

	kehilangan pendanaan								
	d. arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas	1.734.381	173.438	70.714	7.071	2.516.449	251.952	331.092	31.514
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	-	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	3.292.136	98.764	1.995.552	59.867	3.403.042	102.091	2.033.740	61.012
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	5.989.619	5.989.619	2.470.211	2.470.211	6.188.096	6.188.096	2.691.336	2.691.336
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		173.188.324		140.676.371		174.620.881		141.182.866
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)									
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	-	-	-	-	313.221.620	14.249	13.272.904	9.544
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	338.955.041	12.826.506	40.632.908	13.253.173	23.892.846	12.860.514	24.707.295	13.324.544
10	Arus kas masuk lainnya	66.023.630	62.286.082	37.499.222	34.688.011	67.628.896	63.155.633	38.581.313	35.291.091
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	404.978.672	75.112.588	78.132.131	47.941.184	404.743.362	76.030.396	76.561.511	48.625.178
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		200.873.475		199.617.000		208.329.502		201.759.140
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		98.075.736		92.735.187		98.590.485		92.557.688
14	LCR (%)		204,81%		215,25%		211,31%		217,98%

Keterangan:

¹Adjusted values dihitung setelah pengenaan pengurangan nilai (*haircut*), tingkat penarikan (*run-off rate*), dan tingkat penerimaan (*inflow rate*) serta batas maksimum komponen HQLA, misalnya batas maksimum HQLA Level 2B dan HQLA Level 2 serta batas maksimum arus kas masuk yang dapat diperhitungkan dalam LCR.

28. Laporan NSFR

PENGUNGKAPAN KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO PENDANAAN STABIL BERSIH (*NET STABLE FUNDING RATIO*)

PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
Posisi : September 2022

Bank Secara Individu

(dalam jutaan rupiah)

Komponen ASF	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	
	Tanpa Jangka Waktu	< 6 bulan	< 6 bulan - 1 tahun	> 1 tahun		
	Nilai Tercatat	Nilai Tercatat	Nilai Tercatat	Nilai Tercatat		
1	Modal:	125.489.376	-	-	-	125.489.376
2	Modal sesuai POJK KPMM	125.489.376	-	-	-	125.489.376
3	Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil :	238.065.280	63.260.846	2.246.738	684.389	304.257.254
5	Simpanan stabil	123.800.565	48.603.993	1.789.083	649.153	174.842.794
6	Simpanan kurang stabil	114.264.715	14.656.853	457.655	35.236	129.414.460
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi :	105.529.218	40.440.099	10.365.103	30.392.922	186.727.341
8	Simpanan operasional	105.529.218	-	-	-	105.529.218
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	-	40.440.099	10.365.103	30.392.922	81.198.124
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-
11	Liabilitas lainnya :	108.947	-	27.913	-	136.860
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-
13	Ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	108.947	-	27.913	-	136.860
14	Total ASF	616.610.831	103.701.942	12.411.841	64.786.311	616.610.831

Bank Secara Individu (Lanjutan)

(dalam jutaan rupiah)

Komponen RSF	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	
	Tanpa Jangka Waktu	< 6 bulan	< 6 bulan - 1 tahun	> 1 tahun		
	Nilai Tercatat	Nilai Tercatat	Nilai Tercatat	Nilai Tercatat		
15	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR	-	-	-	6.227.822	6.227.822
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	9.741.210	943.794	-	-	10.685.004
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	44.199.825	102.805.914	221.779.274	368.785.013
18	Kepada lembaga keuangan yang dijamin oleh HQLA Level 1		-	-	-	-
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	357.247	601.052	9.608.219	10.566.518
20	kepada perusahaan non-keuangan, nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro dan usaha kecil, Pemerintah Indonesia, pemerintah negara lain, Bank Indonesia, bank sentral negara lain dan entitas sektor publik, yang diantaranya:		43.782.754	102.159.759	189.725.266	335.667.778
21	Memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit		43.782.754	102.159.759	189.725.266	335.667.778
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :		34.325	45.103	9.463.830	9.543.258
23	Memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit		34.325	45.103	9.463.830	9.543.258
24	Surat Berharga yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar , dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa		25.500	-	12.981.958	13.007.458
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-
26	Aset lainnya :	27.360.330	27.536.478	1.383.428	51.317.884	107.598.120
27	Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas	-	-	-	-	-
28	Kas, surat berharga dan aset lainnya yang dicatat sebagai initial margin untuk kontrak derivatif dan kas atau aset lain yang diserahkan sebagai default fund pada central counterparty (CCP)		-	-	-	-
29	NSFR aset derivatif		-	-	-	-
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin		-	-	-	-
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	27.360.330	27.536.478	1.383.428	51.317.884	107.598.120
32	Rekening Administratif		2.226.270	551.271	526.027	3.303.568
33	Total RSF					496.599.527
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					124,17%

Analisis Secara Individu

1. NSFR posisi September 2022 sebesar 124,17% di atas ketentuan yang dipersyaratkan yaitu 100%.
2. NSFR posisi September 2022 dibanding NSFR posisi Juni 2022 turun dari 125,69% menjadi 124,17%. Pada September 2022, baik Total Pendanaan Stabil yang Tersedia (ASF) maupun Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan mengalami penurunan. Total Pendanaan Stabil yang Tersedia (ASF) menurun sebesar Rp.31,17T. Sementara dari sisi Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF) terdapat penurunan sebesar Rp 18,77T.
3. Meskipun terdapat peningkatan pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi sebesar Rp36,01T, namun menurunnya Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil sebesar Rp.70,44T menyebabkan turunnya Total Pendanaan Stabil yang Tersedia (ASF). Sedangkan penurunan dari sisi Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF) didominasi oleh menurunnya Aset lainnya.

PENGUNGKAPAN
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO PENDANAAN STABIL BERSIH (NET STABLE FUNDING RATIO)

PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
Posisi : September 2022

Bank Secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak

(dalam jutaan rupiah)

Komponen ASF		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang
		Tanpa Jangka Waktu	< 6 bulan	< 6 bulan - 1 tahun	> 1 tahun	
1	Modal:	130.302.463	-	-	-	130.302.463
2	Modal sesuai POJK KPMM	130.290.841	-	-	-	130.290.841
3	Instrumen modal lainnya	11.622	-	-	-	11.622
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil :	240.960.073	48.643.417	1.800.987	671.305	175.109.622
5	Simpanan stabil	123.993.913	48.643.417	1.800.987	671.305	175.109.622
6	Simpanan kurang stabil	116.966.160	15.072.342	505.185	65.381	132.609.068
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi :	105.992.742	41.338.390	10.372.859	30.392.922	188.096.912
8	Simpanan operasional	105.992.742	-	-	-	105.992.742
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	-	41.338.390	10.372.859	30.392.922	82.104.170
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-
11	Liabilitas lainnya :	158.041	-	139.808	395.304	693.153
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-
13	Ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	158.041	-	139.808	395.304	693.153
14	Total ASF					626.811.218

Bank Secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak (Lanjutan)

(dalam jutaan rupiah)

Komponen RSF	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	
	Tanpa Jangka Waktu	< 6 bulan	< 6 bulan - 1 tahun	> 1 tahun		
	Nilai Tertecat	Nilai Tertecat	Nilai Tertecat	Nilai Tertecat		
15	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR	-	7.003	41.618	6.647.758	6.696.379
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	9.745.287	966.324	-	-	10.711.611
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	44.672.254	103.244.793	222.915.913	370.832.960
18	Kepada lembaga keuangan yang dijamin oleh HQLA Level 1					
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	357.492	603.707	9.617.501	10.578.700
20	kepada perusahaan non-keuangan, nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro dan usaha kecil, Pemerintah Indonesia, pemerintah negara lain, Bank Indonesia, bank sentral negara lain dan entitas sektor publik, yang diantaranya:		44.249.430	102.588.264	190.788.126	337.625.820
21	Memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit		44.249.430	102.588.264	190.788.126	337.625.820
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :		39.832	52.822	9.528.328	9.620.982
23	Memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit		39.832	52.822	9.528.328	9.620.982
24	Surat Berharga yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar , dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa		25.500	-	12.981.958	13.007.458
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-
26	Aset lainnya :	27.566.130	27.561.952	1.383.658	51.349.895	107.861.635
27	Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas	-				-
28	Kas, surat berharga dan aset lainnya yang dicatat sebagai initial margin untuk kontrak derivatif dan kas atau aset lain yang diserahkan sebagai default fund pada central counterparty (CCP)		-	-	-	-
29	NSFR aset derivatif		-	-	-	-
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin		-	-	-	-
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	27.566.130	27.561.952	1.383.658	51.349.895	107.861.635
32	Rekening Administratif		2.232.148	551.271	526.027	3.309.446
33	Total RSF					499.412.031
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					125,51%

Analisis Secara Konsolidasi

1. NSFR Konsolidasi posisi September 2022 sebesar 125,51% di atas ketentuan yang dipersyaratkan yaitu 100%.
2. NSFR Konsolidasi posisi September 2022 dibanding NSFR posisi Juni 2022 turun dari 126,05% menjadi 125,51%. Pada posisi September 2022, terdapat penurunan baik dari sisi Total Pendanaan Stabil yang Tersedia maupun dari sisi Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan. Penurunan Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan sebesar Rp.30,27T sedangkan penurunan Total Pendanaan Stabil yang Tersedia sebesar Rp 21,88 T.
3. Dari sisi ASF, penurunan Total Pendanaan Stabil yang Tersedia disebabkan karena menurunnya Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil sebesar Rp 69,96 T. Sementara penurunan Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan didominasi oleh Aset Lainnya sebesar Rp.49,49T.

