

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

Nama Bank : PT Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk (individu)
Posisi Laporan : September 2018

PERHITUNGAN NSFR

(Dalam Juta 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:	97,873,172	-	-	-	97,873,172
2	Modal sesuai POJK KPMM	97,873,172	-	-	-	97,873,172
3	Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil :	207,216,288	65,588,834	2,553,081	1,491,927	276,850,130
5	Simpanan stabil	152,073,234	45,193,145	2,148,774	1,395,364	200,810,517
6	Simpanan kurang stabil	55,143,055	20,395,689	404,307	96,563	76,039,613
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi :	49,989,926	59,353,230	2,937,858	36,756,456	149,037,470
8	Simpanan operasional	49,989,926	-	-	-	49,989,926
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	-	59,353,230	2,937,858	36,756,456	99,047,544
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-
11	Liabilitas lainnya :	916	-	241,432	10,026	252,374
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-
13	Ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	916	-	241,432	10,026	252,374
14	Total ASF					524,013,145

Komponen RSF		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang
		Tanpa Jangka Waktu Nilai Tercatat	< 6 bulan Nilai Tercatat	< 6 bulan - 1 tahun Nilai Tercatat	≥ 1 tahun Nilai Tercatat	
15	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR		11,594	167,500	12,719,436	12,898,530
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	6,050,142	5,587,495	200,753	316,900	12,155,290
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	57,464,068	20,349,495	201,788,400	279,601,963
18	Kepada lembaga keuangan yang dijamin oleh HQLA Level 1	-	3,708,486	-	-	3,708,486
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	417,387	701,821	14,194,231	15,313,439
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:		51,605,729	18,844,102	155,384,030	225,833,861
21	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit		51,605,729	18,844,102	155,384,030	225,833,861
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :		1,732,467	766,572	21,259,367	23,758,405
23	Memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit		1,732,467	766,572	21,259,367	23,758,405
24	Surat Berharga yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa		-	37,000.00	10,950,773	10,987,773
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-
26	Aset lainnya :	25,710,531	22,351,562	1,809,716	28,223,801	78,095,610
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		85,337	10,200	-	95,538
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin		-	-	-	-
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	25,710,531	22,266,224	1,799,516	28,223,801	78,000,073
32	Rekening Administratif		1,982,025	585,180	1,056,049	3,623,254
33	Total RSF					386,374,648
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					136%

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

Nama Bank : PT Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk (konsolidasi)
Posisi Laporan : September 2018

A. PERHITUNGAN NSFR

(Dalam Juta 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:	102,431,427	-	-	-	102,431,427
2	Modal sesuai POJK KPMM	102,400,856	-	-	-	102,400,856
3	Instrumen modal lainnya	30,571	-	-	-	30,571
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil :	225,446,546	65,588,834	2,553,081	1,491,927	295,080,388
5	Simpanan stabil	165,065,307	45,193,145	2,148,774	1,395,364	213,802,590
6	Simpanan kurang stabil	60,381,239	20,395,689	404,307	96,563	81,277,797
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi :	52,012,243	63,977,381	3,065,265	37,591,868	156,646,758
8	Simpanan operasional	52,012,243	-	-	-	52,012,243
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	-	63,977,381	3,065,265	37,591,868	104,634,515
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-
11	Liabilitas lainnya :	916	-	265,895	10,026	276,837
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-
13	Ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	916	-	265,895	10,026	276,837
14	Total ASF					554,435,409

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		485,454	167,500	12,719,436	13,372,390
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	6,145,777	5,587,495	224,253	316,900	12,274,426
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	58,625,616	20,725,542	210,468,609	289,819,767
18	Kepada lembaga keuangan yang dijamin oleh HQLA Level 1	-	3,708,486	39,100	1,063,795	4,811,381
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	417,387	701,821	14,194,231	15,313,439
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:	-	52,767,277	19,181,050	162,876,644	234,824,971
21	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	52,767,277	19,181,050	162,876,644	234,824,971
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	1,732,467	766,572	21,297,316	23,796,354
23	Memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	1,732,467	766,572	21,297,316	23,796,354
24	Surat Berharga yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar , dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	-	37,000.00	11,036,623	11,073,623
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-
26	Aset lainnya :	25,773,353	22,351,562	1,828,470	28,223,801	78,177,185
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	-	85,337	10,200	-	95,538
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	25,773,353	22,266,224	1,818,269	28,223,801	78,081,647
32	Rekening Administratif		1,982,025	585,180	1,056,158	3,623,363
33	Total RSF					397,267,130
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					140%