

Laporan Perhitungan NSFR Individual

Keterangan ASF	Desember 2024					September 2024				
	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang
	Tanpa Jangka Waktu	< 6 bulan	≥ 6 bulan - <1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu	< 6 bulan	≥ 6 bulan - <1 tahun	≥ 1 tahun	
Modal :	17,680,510	-	-	-	17,680,510	17,446,449	-	-	-	17,446,449
Modal sesuai POJK KPMM	17,680,510	-	-	-	17,680,510	17,446,449	-	-	-	17,446,449
Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil	576,382	46,542	2,000	-	584,210	518,497	46,881	-	-	528,799
Simpanan dan pendanaan stabil	424,943	10,628	-	-	413,792	395,244	3,930	-	-	379,216
Simpanan dan pendanaan kurang stabil	151,439	35,914	2,000	-	170,418	123,252	42,951	-	-	149,583
Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	42,131	43,408,433	8,492,094	14,485,500	38,599,309	48,546	46,189,089	6,281,022	14,383,000	39,098,291
Simpanan operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	42,131	43,408,433	8,492,094	14,485,500	38,599,309	48,546	46,189,089	6,281,022	14,383,000	39,098,291
Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	139,771	2,980	-	1,490
NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	139,771	-	-	-
ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	-	-	-	-	-	-	2,980	-	1,490
Total ASF					56,864,029					57,075,030
Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					316,846					302,684
Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	2,400,916	3,984,750	-	-	3,192,833	2,090,810	4,822,000	-	-	3,456,405
Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	35,306,543	3,702,379	23,160,795	36,221,484	-	36,202,078	2,519,391	23,841,253	37,633,583
kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	13,638,966	3,584,576	12,026,576	15,864,709	-	11,526,576	2,453,331	13,613,895	16,569,547
kepada korporasi non-keuangan, nasabah retail dan nasabah usaha mikro dan kecil, pemerintah pusat, pemerintah negara lain, Bank Indonesia, bank sentral negara lain dan entitas sektor publik, yang diantaranya:	-	21,546,509	117,803	11,134,219	20,296,242	-	24,617,365	66,060	10,227,358	21,034,967
memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	121,068	-	-	60,534	-	58,138	-	-	29,069
Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset lainnya :	-	242,519	27,262	276,701	546,482	-	182,324	41,310	197,440	421,073
Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
NSFR aset derivatif	-	51,782	8,816	52,358	112,956	-	-	25,177	18,994	44,172
NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	23,425	18,446	136,071	177,943	-	96,168	16,132	103,112	215,413
Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	167,312	-	88,272	255,584	-	86,155	-	75,333	161,489
Rekening Administratif	-	37,238,780	25,255,297	15,242,710	700,577	-	23,348,345	37,019,529	17,421,606	840,138
Total RSF					40,978,223					42,653,882
Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					138.77%					133.81%

Rasio NSFR pada periode Desember 2024 adalah sebesar 138,77% meningkat dibandingkan dengan periode September 2024 sebesar 133,81%, yang disebabkan oleh menurunnya RSF (Required amount of Stable Funding) dimana yang mengalami penurunan di komponen Kredit yang diberikan. Komposisi utama NSFR dipengaruhi oleh Modal KPMM, Pendanaan dari DPK (Dana Pihak Ketiga) dan Pinjaman Jangka Panjang Luar Negeri dari Parent Bank untuk komponen ASF (Available Stable Funding) dan Kredit yang diberikan untuk komponen RSF (Required Amount of Stable Funding), yang merupakan komponen aset dan liabilitas yang saling bergantung dan berpengaruh pada rasio NSFR.