

Risiko Likuiditas - Laporan Net Stable Funding Ratio (NSFR) - Bank secara Individual
Liquidity Risk - Net Stable Funding Ratio (NSFR) Disclosure - Bank Only

		31 Desember 2023 / 31 December 2023					30 September 2023 / 30 September 2023				
		Nilai Forecast berdasarkan Sisa Jangka Waktu (dalam Juta Rupiah) Carrying Value By Residual Maturity (In Million Rupiah)					Nilai Tercatat berdasarkan Sisa Jangka Waktu (dalam Juta Rupiah) Carrying Value By Residual Maturity (In Million Rupiah)				
No	Komponen ASF ASF Component	Tanpa Jangka Waktu No Specified Maturity	< 6 bulan < 6 months	≥ 6 bulan - < 1 tahun ≥ 6 months - < 1 year	≥ 1 tahun ≥ 1 year	Total Nilai Tertimbang Weighted Value	Tanpa Jangka Waktu No Specified Maturity	< 6 bulan < 6 months	≥ 6 bulan - < 1 tahun ≥ 6 months - < 1 year	≥ 1 tahun ≥ 1 year	Total Nilai Tertimbang Weighted Value
1	Modal Capital	11,275,264	-	-	8,853,275	20,128,539	10,500,621	-	-	8,886,625	19,387,246
2	Modal sesuai POJK KPMI Regulatory Capital as per POJK KPMI	11,275,264	-	-	8,853,275	20,128,539	10,500,621	-	-	8,886,625	19,387,246
3	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil Retail deposits and deposits from small business customers	4,382	-	-	-	4,102	5,413,679	6,008,157	59,871	1,605	10,576,128
5	Simpanan dan Pendanaan stabil Stable Deposits	3,164	-	-	-	3,006	4,397,913	421,826	-	-	4,578,751
6	Simpanan dan Pendanaan kurang stabil Less Stable Deposits	1,218	-	-	-	1,096	1,015,766	5,586,331	59,871	1,605	5,997,371
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi Wholesale funding	47,503,395	8,862,375	163,313	906,343	18,790,097	49,442,671	11,241,595	233,866	-	20,370,744
8	Simpanan Operasional Operational deposits	26,742,025	-	-	-	13,371,013	29,612,126	-	-	-	16,806,063
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi Other wholesale funding	20,761,370	8,862,375	163,313	906,343	5,419,084	19,830,546	11,241,595	233,866	-	5,564,681
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung Liabilities with matching interdependent assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya Other liabilities and equity	6,084,334	2,315,277	1,299	1,899	2,543	5,352,302	3,629,681	1,106	16,542	17,095
12	NSFR liabilitas derivatif NSFR derivative liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas All other liabilities and equity not included in the above categories	6,084,334	2,315,277	1,299	1,899	2,543	5,352,302	3,629,681	1,106	16,542	17,095
14	Jumlah ASF Total ASF	-	-	-	-	38,925,281	-	-	-	-	50,351,213
		31 Desember 2023 / 31 December 2023					30 September 2023 / 30 September 2023				
		Nilai Forecast berdasarkan Sisa Jangka Waktu (dalam Juta Rupiah) Carrying Value By Residual Maturity (In Million Rupiah)					Nilai Tercatat berdasarkan Sisa Jangka Waktu (dalam Juta Rupiah) Carrying Value By Residual Maturity (In Million Rupiah)				
No	Komponen RSF RSF Component	Tanpa Jangka Waktu No Specified Maturity	< 6 bulan < 6 months	≥ 6 bulan - < 1 tahun ≥ 6 months - < 1 year	≥ 1 tahun ≥ 1 year	Total Nilai Tertimbang Weighted Value	Tanpa Jangka Waktu No Specified Maturity	< 6 bulan < 6 months	≥ 6 bulan - < 1 tahun ≥ 6 months - < 1 year	≥ 1 tahun ≥ 1 year	Total Nilai Tertimbang Weighted Value
15	Jumlah HQLA dalam rangka perhitungan NSFR Total NSFR HQLA	-	-	-	-	766,942	-	-	-	-	498,205
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional Deposits held at other financial institutions for operational purposes	1,287,637	538,895	-	-	913,266	1,825,194	1,699,019	-	-	1,762,106
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga Current and performing loans and securities	-	32,189,589	6,172,285	10,430,400	23,005,572	-	43,044,740	9,012,446	16,277,076	30,042,492
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1 to financial institutions secured by Level 1 HQLA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan yang dijamin to financial institutions secured by non-Level 1 HQLA and unsecured performing loans to financial institutions	-	4,318,195	2,675,971	2,996,380	4,982,095	-	3,281,892	2,876,899	2,979,633	4,910,367
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 to non-financial corporate clients, retail and small business customers, government of Indonesia, other sovereigns, Bank Indonesia, other central banks and public service entities, of which:	-	26,035,425	2,315,092	3,872,296	13,487,416	-	36,830,570	4,856,579	10,470,448	20,641,473
21	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit meet a risk weight of less than or equal to 35% under SE OJK ATMR for credit risk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya Unpledged residential mortgages, of which:	-	789	-	2,309	2,357	-	-	-	-	-
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit meet a risk weight of less than or equal to 35% under SE OJK ATMR for credit risk	-	-	-	-	-	40	167	-	89,583	58,332
24	Surat Berharga yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa Securities that are unpledged, not in default and do not qualify as HQLA, including exchange-traded equities	-	1,835,181	1,181,222	3,559,415	4,533,704	-	2,932,238	1,278,801	2,737,412	4,432,320
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung Assets with matching interdependent liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Aset lainnya Other assets	1,408,062	3,734,759	218,903	1,204,412	5,764,349	764,130	5,520,869	190,400	1,421,822	5,182,733
27	Ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas All other liabilities and equity not included in the above categories	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas Physical traded commodities, including gold	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	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) Cash, securities and other assets posted as initial margin for derivative contracts or contributions to default funds of central counterparty (CCPs)	-	372,512	16,831	17,086	406,429	-	690,394	14,977	15,646	721,017
30	NSFR aset derivatif NSFR derivative assets	-	98,551	10,851	2,475	112,077	-	71,033	9,405	1,802	82,240
31	Sisihan aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas All other assets not included in the above categories	1,408,062	3,263,694	191,221	1,184,650	5,245,643	764,130	4,759,441	166,019	1,404,373	4,379,476
32	Rekening Administratif Administrative bank account	-	35,804,300	15,248,624	9,129,934	328,539	-	28,286,439	24,459,791	27,874,708	1,562,897
33	Jumlah RSF Total RSF	-	-	-	-	30,778,668	-	-	-	-	39,048,433
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih Net Stable Funding Ratio %	-	-	-	-	126.47%	-	-	-	-	128.95%

Angka Secara Intuitif

Di bulan Desember 2023, jumlah dana stabil yang tersedia (ASF - Available Stable Funding) sebesar 38.90 triliun rupiah dibandingkan dengan jumlah dana stabil yang dibutuhkan (RSF - Required Stable Funding) sebesar 30.80 triliun rupiah, sehingga Net Stable Funding Ratio (NSFR) berada di level 126.47%, yang masih berada di atas batas minimum 100% yang ditentukan. Hal ini mencerminkan bahwa bank memiliki ketahanan likuiditas yang sangat baik dalam jangka waktu setahun ke depan.

Rasio NSFR mengalami penurunan sebesar 2.60% pada bulan Desember 2023 dibandingkan dengan periode sebelumnya. Penurunan rasio NSFR berasal dari penurunan pada faktor ASF yang lebih besar dari penurunan pada faktor RSF. Penurunan pada faktor RSF terutama berasal dari kategori pinjaman dengan kategori lancar dan dalam perhatian khusus (performing) dan surat berharga. Sedangkan penurunan pada faktor ASF berasal dari pendanaan yang berasal dari nasabah simpanan yang berasal dari nasabah perorangan.

Komposisi dana stabil yang tersedia terdiri dari modal, sumber pendanaan dari retail maupun wholesale. Sedangkan komposisi dana stabil yang dibutuhkan kebanyakan datang dari performing loan dan sekuritas. Sebagai informasi, penurunan terhadap nilai outstanding dari nasabah retail sejalan dengan penyaliran akuisisi bisnis perbankan konsumen ke UOB Indonesia yang telah selesai di pertengahan bulan November 2023.

Individual Details

In December 2023, the amount of Available Stable Funding (ASF) was 38.90 trillion rupiah compared to the Required Stable Funding (RSF) of 30.80 trillion rupiah, thus the Net Stable Funding Ratio (NSFR) was at 126.47% level, which was still above the specified minimum 100% threshold. This reflects bank has excellent liquidity resilience in the next year.

The NSFR ratio decreased by 2.60% in Q4 2023 compared to the previous quarter. The decrease in the NSFR ratio mainly came from decrease in the ASF factor accompanied by the decrease in the RSF factor. The decrease in the RSF factor mainly came from performing loan and securities. Align with, the decrease in the ASF factor mainly came from retail deposit.

The composition of available stable funds consisted of capital, funding sources from retail and wholesale. Meanwhile, the composition of stable funds needed mostly came from performing loans and securities. Decreased from retail portfolio is caused by divestiture retail business to UOB Indonesia which completed in mid November 2023.