

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

Dalam Jutaan Rupiah/In Million Rupiah

No.	Komponen ASF ASF Component	30-Sep-25					30-Jun-25				
		Nilai Tercatat 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)				
		Tampa 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	Tampa 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	11,254,589	-	-	9,582,375	20,836,964	11,014,599	-	-	9,335,125	20,349,724
2	Modal sesuai POJK KPMI Regulatory Capital as per POJK KPMI	11,254,589	-	-	9,582,375	20,836,964	11,014,599	-	-	9,335,125	20,349,724
3	Instrumen modal lainnya Other equity instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	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	1,499	-	-	-	1,424	1,496	-	-	-	1,421
5	Simpanan dan Pendanaan stabil Stable Deposits	1,499	-	-	-	1,424	1,496	-	-	-	1,421
6	Simpanan dan Pendanaan kurang stabil Less Stable Deposits	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi: Wholesale funding	53,124,528	14,158,212	68,154	-	20,689,591	48,091,057	15,068,837	120,089	-	19,747,858
8	Simpanan Operasional Operational deposits	27,255,535	-	-	-	13,827,768	24,879,288	-	-	-	12,438,644
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi Other wholesale funding	25,868,992	14,158,212	68,154	-	7,061,823	23,211,769	15,068,837	120,089	-	7,308,214
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung Liabilities with matching interdependent assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya: Other liabilities and equity	5,016,212	5,562,013	1,340	991	1,661	3,964,791	2,287,713	2,485	16,591	17,833
12	NSFR liability derivative 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	5,016,212	5,562,013	1,340	991	1,661	3,964,791	2,287,713	2,485	16,591	17,833
14	Jumlah ASF Total ASF	-	-	-	-	41,529,639	-	-	-	-	40,116,836

No.	Komponen RSF RSF Component	30-Sep-25					30-Jun-25				
		Nilai Tercatat 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)				
		Tampa 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	Tampa 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	-	-	-	-	1,683,308	-	-	-	-	1,407,704
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional Deposits held at other financial institutions for operational purposes	1,571,707	6,686,065	-	-	3,928,886	1,161,003	3,547,291	-	-	2,354,147
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga Current and performing loans and securities	-	29,220,142	10,445,128	5,322,676	15,582,012	-	28,639,166	10,858,062	5,739,190	15,997,647
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 tanpa jaminan to financial institutions secured by non-Level 1 HQLA and unsecured performing loans to financial institutions	-	2,243,844	3,041,881	3,526,096	5,383,613	-	2,288,340	2,523,979	3,963,405	5,566,647
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:	-	26,881,108	7,403,248	1,796,160	10,150,446	-	26,296,614	8,334,082	1,775,185	10,361,389
21	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATM untuk Risiko Kredit meet a risk weight of less than or equal to 35% under SE OJK ATM for credit risk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Kredit perumahan rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya: Unpledged residential mortgages, of which:	-	-	-	420	357	-	-	-	600	510
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATM untuk Risiko Kredit meet a risk weight of less than or equal to 35% under SE OJK RWA for credit risk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	95,190	-	-	47,595	-	54,203	-	-	27,102
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung Assets with matching interdependent liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Aset lainnya: Other assets	1,020,254	4,103,608	305,702	3,383,367	5,430,555	655,151	2,769,813	353,206	3,246,103	4,979,282
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	Kat, surat berharga dan aset lainnya yang dicatat sebagai initial margin untuk kontrak derivatif dan kas atau aset lain yang diarsipkan 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 (CCP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	NSFR aset derivatif NSFR derivative assets	-	483,929	175,408	562,060	1,321,394	-	421,059	206,804	481,129	1,108,992
31	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin NSFR derivative liability before reduced with margin variation	-	109,326	37,874	1,336,966	1,484,166	-	100,493	70,278	1,366,076	1,536,847
32	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas*) All other assets not included in the above categories*)	1,020,254	3,510,353	92,423	1,484,341	2,724,995	655,151	2,248,261	76,124	1,398,898	2,333,443
33	Rekening Administratif Administrative bank account	-	33,341,371	26,398,430	12,916,121	279,272	-	41,023,521	25,878,111	7,120,793	271,188
34	Jumlah RSF Total RSF	-	-	-	-	26,904,032	-	-	-	-	24,965,967
35	Rasio Pendanaan Stabil Bersih Net Stable Funding Ratio %	-	-	-	-	154.36%	-	-	-	-	160.66%

Penjelasan Singkat (Summary)

Di Q3 2025, jumlah dana stabil yang tersedia (ASF, Available Stable Funding) sebesar IDR 41,53 triliun dibandingkan dengan jumlah dana stabil yang dibutuhkan (RSF, Required Stable Funding) sebesar IDR 26,9 triliun, sehingga Net Stable Funding Ratio (NSFR) berada di level 154,36%, yang masih berada di atas batas minimum 100% yang ditentukan. Hal ini mencerminkan bahwa Bank memiliki ketahanan likuiditas yang sangat baik.

Rasio NSFR mengalami penurunan sebesar -6,30% pada Q3 2025 dibandingkan dengan kuartal sebelumnya, disebabkan oleh kenaikan faktor RSF yang lebih besar dibandingkan dengan kenaikan pada faktor ASF. Kenaikan pada faktor RSF utamanya disebabkan oleh kenaikan komponen simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional, sedangkan kenaikan pada faktor ASF utamanya disebabkan oleh kenaikan pendanaan dari nasabah korporasi.

Komposisi dana stabil yang tersedia terdiri dari modal dan sumber pendanaan dari wholesale. Sedangkan komposisi dana stabil yang dibutuhkan utamanya datang dari performing loan dan sekuritas.

Individual Analysis

In Q3 2025, the amount of Available Stable Funding (ASF) was IDR 41.53 trillion compared to the Required Stable Funding (RSF) of IDR 26.9 trillion, thus the Net Stable Funding Ratio (NSFR) was at 154.36% level, which was still above the specified minimum 100% threshold. This reflects bank has excellent liquidity resilience.

The NSFR ratio decreased by -6.30% in Q3 2025 compared to the previous quarter. The increase in the NSFR ratio mainly came from increase in the RSF factor compared by the ASF factor. The increase in the RSF factor mainly came from deposit in other financial institutions for operational funding. Meanwhile, the increase in the ASF factor mainly came from wholesale funding.

The composition of available stable funds consisted of capital and funding source from customers deposits. Meanwhile, the composition of stable funds needed mostly came from performing loans and securities.