

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	31 Desember 2025/31 December 2025					30 September 2025/30 September 2025				
		Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)/ Carrying Value By Residual Maturity (In Million Rupiah)					Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)/ Carrying Value By Residual Maturity (In Million Rupiah)				
		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:	10,893,282	-	-	9,588,125	20,481,407	11,254,589	-	-	9,582,375	20,836,964
2	Modal sesuai POJK KPMM Regulatory Capital as per POJK KPMM	10,893,282	-	-	9,588,125	20,481,407	11,254,589	-	-	9,582,375	20,836,964
3	Instrumen modal lainnya Other 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:	1,496	-	-	-	1,421	1,499	-	-	-	1,424
5	Simpanan dan Pendanaan stabil Stable Deposits	1,496	-	-	-	1,421	1,499	-	-	-	1,424
6	Simpanan dan Pendanaan kurang stabil Less Stable Deposits	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi: Wholesale funding:	50,286,826	12,258,334	152,472	-	19,757,115	53,124,528	14,158,212	68,154	-	20,689,591
8	Simpanan Operasional Operational deposits	27,207,145	-	-	-	13,603,572	27,255,535	-	-	-	13,627,768
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi Other wholesale funding	23,079,681	12,258,334	152,472	-	6,153,543	25,868,992	14,158,212	68,154	-	7,061,823
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung Liabilities with matching interdependent assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya: Other liabilities and equity	4,633,808	3,793,176	1,167	1,664	2,247	5,016,212	5,562,013	1,340	991	1,661
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	4,633,808	3,793,176	1,167	1,664	2,247	5,016,212	5,562,013	1,340	991	1,661
14	Jumlah ASF Total ASF					40,242,190					41,529,639

No.	Komponen RSF RSF Component	31 Desember 2025/31 December 2025					30 September 2025/30 September 2025				
		Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)/ Carrying Value By Residual Maturity (In Million Rupiah)					Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)/ Carrying Value By Residual Maturity (In Million Rupiah)				
		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	-	-	-	-	1,791,790	-	-	-	-	1,683,308
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional Deposits held at other financial institutions for operational purposes	879,752	4,133,242	-	-	2,506,497	1,171,707	6,686,065	-	-	3,928,886
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga Current and performing loans and securities	-	28,477,104	3,137,168	4,974,856	14,349,793	-	29,220,142	10,445,128	5,322,676	15,582,012
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	-	3,989,332	1,652,867	3,538,816	4,963,650	-	2,243,844	3,041,881	3,526,096	5,383,613
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:	-	24,424,287	1,484,301	1,435,644	9,354,065	-	26,881,108	7,403,248	1,796,960	10,150,446
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 beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya: Unpledged residential mortgages, of which:	-	-	-	395	336	-	-	-	420	357
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 ATM 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	-	63,485	-	-	31,743	-	95,190	-	-	47,595
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung Assets with matching interdependent liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Aset lainnya: Other assets:	1,002,129	3,515,740	243,483	2,998,600	4,971,371	1,020,254	4,103,608	305,702	3,383,367	5,430,555
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)	-	405,302	142,507	522,337	1,069,746	-	483,929	175,406	562,060	1,221,394
30	NSFR aset derivatif NSFR derivative assets	-	80,882	15,982	1,256,691	1,353,554	-	109,326	37,874	1,336,966	1,484,166
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas** All other assets not included in the above categories**	1,002,129	3,029,557	85,393	1,219,572	2,548,070	1,020,254	3,510,353	92,423	1,484,341	2,724,995
32	Rekening Administratif Administrative bank account	-	33,011,231	26,421,759	9,768,403	274,891	-	33,341,371	26,396,430	12,916,121	279,272
33	Jumlah RSF Total RSF	-	-	-	-	23,894,342	-	-	-	-	26,904,032
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih Net Stable Funding Ratio %					168.42%					154.36%

Analisis Secara Individual

Di bulan Desember 2025, jumlah dana stabil yang tersedia (ASF, Available Stable Funding) sebesar 40.24 triliun rupiah dibandingkan dengan jumlah dana stabil yang dibutuhkan (RSF, Required Stable Funding) sebesar 23.89 triliun rupiah, sehingga Net Stable Funding Ratio (NSFR) berada di level 168.42%, yang masih berada di atas batas minimum 100% yang ditentukan. Hal ini mencerminkan bahwa Bank memiliki ketahanan likuiditas yang sangat baik.

Rasio NSFR mengalami peningkatan sebesar 14.06% pada bulan Desember 2025 dibandingkan dengan kuartal sebelumnya, disebabkan oleh penurunan faktor ASF yang lebih rendah dibandingkan dengan penurunan pada faktor RSF. Penurunan pada faktor ASF utamanya di sebabkan oleh penurunan pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, sedangkan penurunan pada faktor RSF utamanya di sebabkan oleh turunya pinjaman kredit dan sekuritas kepada lembaga keuangan.

Komposisi dana stabil yang tersedia terdiri dari modal dan sumber pendanaan dari korporasi. Sedangkan komposisi dana stabil yang dibutuhkan utamanya datang dari pinjaman kredit dan sekuritas.

Individual Analysis

In December 2025, the amount of Available Stable Funding (ASF) was IDR 40.24 trillion compared to the Required Stable Funding (RSF) of IDR 23.89 trillion, thus the Net Stable Funding Ratio (NSFR) was at 168.42% level, which was still above the specified minimum 100% threshold. This reflects bank has excellent liquidity resilience in the next year.

The NSFR ratio increased by 14.06% in December 2025 compared to the previous quarter. The increase in the NSFR ratio mainly came from decrease in the ASF factor accompanied by the decrease in the RSF factor. The decrease in the ASF factor mainly came from wholesale funding. Meanwhile, the decrease in the RSF factor mainly came from lower placement to other institutions and lower performing loans and securities.

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