

Risiko Likuiditas - Rasio Pendanaan Stabilitas Bersih - 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 Juni 2026/30 June 2026					31 Maret 2026/31 March 2026				
		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)				
		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:	9,841,219	-	-	10,281,000	20,122,219	10,478,930	-	-	9,771,838	20,250,768
2	Modal sesuai POJK KPMM Regulatory Capital as per POJK KPMM	9,841,219	-	-	10,281,000	20,122,219	10,478,930	-	-	9,771,838	20,250,768
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:	1,505	-	-	-	1,430	1,500	-	-	-	1,425
5	Simpanan dan Pendanaan stabil Stable Deposits	1,505	-	-	-	1,430	1,500	-	-	-	1,425
6	Simpanan dan Pendanaan kurang stabil Less Stable Deposits	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi: Wholesale funding:	62,574,868	13,383,255	130,106	-	23,387,783	60,476,672	13,233,568	209,422	-	22,648,879
8	Simpanan Operasional Operational deposits	34,691,559	-	-	-	17,345,780	31,934,691	-	-	-	15,967,346
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi Other wholesale funding	27,883,309	13,383,255	130,106	-	6,042,004	28,541,981	13,233,568	209,422	-	6,681,534
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung Liabilities with matching interdependent assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya: Other liabilities and equity:	4,731,250	5,207,791	9,881	6,727	11,668	6,058,673	3,988,348	2,710	35,139	36,494
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	4,731,250	5,207,791	9,881	6,727	11,668	6,058,673	3,988,348	2,710	35,139	36,494
14	Jumlah ASF Total ASF					43,523,099					42,937,566

No.	Komponen RSF RSF Component	30 Juni 2026/30 June 2026					31 Maret 2026/31 March 2026				
		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)				
		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	-	-	-	-	2,593,672	-	-	-	-	2,514,272
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional Deposits held at other financial institutions for operational purposes	991,546	4,541,197	-	-	2,766,372	995,487	1,699,447	-	-	1,347,467
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga Current and performing loans and securities	-	28,386,548	8,134,885	5,793,031	16,597,933	-	25,380,107	4,590,592	5,112,961	14,602,953
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	-	3,353,925	2,610,095	3,875,544	5,683,680	-	4,050,456	1,200,096	3,491,145	4,698,761
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:	-	24,994,409	5,524,790	1,917,487	10,895,146	-	21,310,297	3,390,496	1,621,816	9,894,515
21	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMRR untuk Risiko Kredit meet a risk weight of less than or equal to 35% under SE OJK ATMRR for credit risk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya: Unpledged residential mortgages, of which:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMRR untuk Risiko Kredit meet a risk weight of less than or equal to 35% under SE OJK ATMRR for credit risk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Surat Berharga yang tidak sedang dijamin, 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	-	38,214	-	-	19,107	-	19,354	-	-	9,677
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung Assets with matching interdependent liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Aset lainnya: Other assets:	1,175,710	6,575,016	2,094,721	5,537,994	13,814,251	1,111,944	4,714,310	568,952	4,073,316	6,983,326
27	Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas Physical traded commodities, including gold	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Kas, surat berharga dan aset lainnya yang dicatat sebagai 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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	NSFR aset derivatif NSFR derivative assets	-	3,673,333	1,639,105	778,953	6,091,391	-	786,262	470,886	938,838	2,195,986
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin NSFR derivative liabilities before deduction of variation margin posted	-	512,947	257,436	2,218,844	2,989,227	-	112,217	67,720	1,282,692	1,462,629
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas** All other assets not included in the above categories**	1,175,710	2,388,736	198,180	2,540,197	4,533,633	1,111,944	3,815,833	30,346	1,851,785	3,324,712
32	Rekening Administratif Administrative bank account	-	68,029,626	68,029,626	68,029,626	260,455	-	69,512,544	69,512,544	69,512,544	251,687
33	Jumlah RSF Total RSF	-	-	-	-	35,832,683	-	-	-	-	25,699,705
34	Rasio Pendanaan Stabilitas Bersih Net Stable Funding Ratio %					121.46%					167.07%

Analisis Secara Individual

Di bulan Juni 2026, jumlah dana stabil yang tersedia (ASF, Available Stable Funding) sebesar 43,52 triliun rupiah dibandingkan dengan jumlah dana stabil yang dibutuhkan (RSF, Required Stable Funding) sebesar 35,83 triliun rupiah, sehingga Net Stable Funding Ratio (NSFR) berada di level 121,46%, 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 -45,61% pada bulan Juni 2026 dibandingkan dengan kuartal sebelumnya disebabkan oleh peningkatan faktor RSF yang lebih tinggi dibandingkan dengan peningkatan pada faktor ASF. Peningkatan faktor RSF utamanya disebabkan oleh kenaikan tagihan dan kewajiban derivatif, simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional, serta performing loan dan sekuritas.

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 June 2026, the amount of Available Stable Funding (ASF) was IDR 43.52 trillion compared to the Required Stable Funding (RSF) of IDR 35.83 trillion, thus the Net Stable Funding Ratio (NSFR) was at 121.46% level, which was still above the specified minimum 100% threshold. This reflects the Bank has excellent liquidity resilience.

The NSFR ratio decreased by -45.61% in June 2026 compared to the previous quarter, caused by a higher increase in the RSF factor compared to the increase in the ASF factor. The increase in the RSF factor was mainly caused by the increase in derivative asset and liabilities, deposits with other financial institutions for operational purposes, as well as performing loans and securities.

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