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

Dalam Jutaan Rupiah/*In Million Rupiah*

No.	Komponen ASF *ASF Component*	30 September 2026/*30 September 2026* Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah) *Carrying Value By Residual Maturity (In Million Rupiah)*					30 Juni 2026/*30 June 2026* 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:*	9,530,130	-	-	10,278,125	19,808,255	9,841,219	-	-	10,281,000	20,122,219
2	Modal sesuai POJK KPMM *Regulatory Capital as per POJK KPMM*	9,530,130	-	-	10,278,125	19,808,255	9,841,219	-	-	10,281,000	20,122,219
3	Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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:*	1,391	-	-	-	1,321	1,505	-	-	-	1,430
5	Simpanan dan Pendanaan stabil *Stable Deposits*	1,391	-	-	-	1,321	1,505	-	-	-	1,430
6	Simpanan dan Pendanaan kurang stabil *Less Stable Deposits*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi: *Wholesale funding:*	54,770,891	13,415,859	110,398	-	21,019,554	62,574,868	13,383,255	130,106	-	23,387,783
8	Simpanan Operasional *Operational deposits*	28,595,065	-	-	-	14,297,533	34,691,559	-	-	-	17,345,780
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi *Other wholesale funding*	26,175,826	13,415,859	110,398	-	6,722,021	27,883,309	13,383,255	130,106	-	6,042,004
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung *Liabilities with matching interdependent assets*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya: *Other liabilities and equity:*	4,982,098	5,480,296	1,793	437	1,334	4,731,250	5,207,791	9,881	6,727	11,668
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*	4,982,098	5,480,296	1,793	437	1,334	4,731,250	5,207,791	9,881	6,727	11,668
14	**Jumlah ASF** ***Total ASF***					**40,830,463**					**43,523,099**

No.	Komponen RSF *RSF Component*	30 September 2026/30 September 2026 Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)/ *Carrying Value By Residual Maturity (In Million Rupiah)*					30 Juni 2026/30 June 2026 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*					2,005,756					2,593,672
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional *Deposits held at other financial institutions for operational purposes*	904,358	2,144,998	-	-	1,524,678	991,546	4,541,197	-	-	2,766,372
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (*performing*) dan surat berharga *Current and performing loans and securities*	-	24,202,586	17,448,235	2,922,456	16,152,189	-	28,386,548	8,134,885	5,793,031	16,597,933
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 1HQLA and unsecured performing loans to financial institutions*	-	2,612,832	5,039,177	1,583,329	4,494,842	-	3,353,925	2,610,095	3,875,544	5,683,680
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 pubic service entities,of which:*	-	21,546,118	12,409,058	1,339,127	11,635,529	-	24,994,409	5,524,790	1,917,487	10,895,146
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:*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SEOJK ATMR untuk Risiko Kredit *meet a risk weight of less than or equal to 35% under SEOJK 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*	-	43,636	-	-	21,818	-	38,214	-	-	19,107
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung *Assets with matching interdependent liabilities*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Aset lainnya: *Other assets:*	1,005,105	2,483,437	426,910	4,401,290	6,580,539	1,175,710	6,575,016	2,094,721	5,537,994	13,614,251
27	Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas *Physical traded commodities, including gold*	-				-	-	-	-	-	-
28	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)*		-	-	-	-		-	-	-	-
29	NSFR aset derivatif *NSFR derivative assets*		-	-	-	-		3,673,333	1,639,105	778,953	6,091,391
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan *variation margin* *NSFR derivative liabilities before deduction of variation margin posted*		2,707,226	2,707,226	2,707,226	2,707,226		512,947	257,436	2,218,844	2,989,227
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**) *All other assets not included in the above categories**)*	1,005,105	2,069,806	243,844	2,290,761	3,873,313	1,175,710	2,388,736	198,180	2,540,197	4,533,633
32	Rekening Administratif *Administrative bank account*		71,267,128	71,267,128	71,267,128	282,840		68,029,626	68,029,626	68,029,626	260,455
33	**Jumlah RSF** ***Total RSF***					**26,546,003**					**35,832,683**
34	**Rasio Pendanaan Stabil Bersih** ***Net Stable Funding Ratio* %**					**153.81%**					**121.46%**

Analisis Secara Individual

Di bulan September 2026, jumlah dana stabil yang tersedia (ASF; *Available Stable Funding*) sebesar 40,83 triliun rupiah dibandingkan dengan jumlah dana stabil yang dibutuhkan (RSF; *Required Stable Funding*) sebesar 26,55 triliun rupiah, sehingga *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) berada di level 153,81%, 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 +32,35% pada bulan September 2026 dibandingkan dengan kuartal sebelumnya disebabkan oleh penurunan faktor RSF yang lebih tinggi dibandingkan dengan penurunan pada faktor ASF. Penurunan faktor RSF utamanya disebabkan oleh *offseting* tagihan derivatif dan kewajiban derivatif ditambah penurunan 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 September 2026, the amount of Available Stable Funding (ASF) was IDR 40.83 trillion compared to the Required Stable Funding (RSF) of IDR 26.55 trillion, thus the Net Stable Funding Ratio (NSFR) was at 153.81% level, which was still above the specified minimum 100% threshold. This reflects the Bank has excellent liquidity resilience.

The NSFR ratio increased by +32.35% in September 2026 compared to the previous quarter, caused by a higher decreased in the RSF factor compared to the decreased in the ASF factor. The decreased in the RSF factor was mainly caused by offsetting derivative assets and derivative liabilities, decreased in 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.