

1. Ukuran Utama

1. Key Metrics

| No. | Deskripsi   | 30 September 2023 | 30 Juni 2023 | 31 Maret 2023 | 31 Desember 2022* | 30 September 2022 |
|-----|---|-------------------|--------------|---------------|-------------------|-------------------|
|     | <b>Modal yang Tersedia (nilai)</b><br><i>Available capital (value)</i>  |                   |              |               |                   |                   |
| 1   | Modal Inti Utama (CET1) - Common Equity Tier 1  | 3,046,674         | 3,029,688    | 3,055,198     | 3,047,400         | 2,236,442         |
| 2   | Modal Inti (Tier 1) - Core Capital (Tier 1)   | 3,046,674         | 3,029,688    | 3,055,198     | 3,047,400         | 2,236,442         |
| 3   | Total Modal - Total Capital   | 3,097,988         | 3,078,833    | 3,105,202     | 3,104,235         | 2,292,106         |
|     | <b>Aset Tertimbang Menurut Risiko (Nilai)</b><br><i>Risk weighted assets (value)</i>  |                   |              |               |                   |                   |
| 4   | Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) - Risk weighted total assets  | 4,363,718         | 4,190,042    | 4,259,223     | 5,237,078         | 5,381,932         |
|     | <b>Rasio Modal berbasis Risiko dalam bentuk persentase dari ATMR</b><br><i>Risk-based capital ratio a percentage of ATMR</i>  |                   |              |               |                   |                   |
| 5   | Rasio CET1 (%) - Ratio CET1   | 69.82%            | 72.31%       | 71.73%        | 58.19%            | 41.56%            |
| 6   | Rasio Tier 1 (%) - Ratio Tier1  | 69.82%            | 72.31%       | 71.73%        | 58.19%            | 41.56%            |
| 7   | Rasio Total Modal (%) - Total ratio capital   | 70.99%            | 73.48%       | 72.91%        | 59.27%            | 42.59%            |
|     | <b>Tambahan CET1 yang berfungsi sebagai buffer dalam bentuk persentase dari ATMR</b><br><i>Additional CET1 which serves as a buffer in percentage of ATMR</i>   |                   |              |               |                   |                   |
| 8   | Capital conservation buffer (2.5% dari ATMR) (%)  | 0.00%             | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%             | 0.00%             |
| 9   | Countercyclical Buffer (0 - 2.5% dari ATMR) (%)   | 0.00%             | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%             | 0.00%             |
| 10  | Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (1% - 2.5%) (%)   | 0.00%             | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%             | 0.00%             |
| 11  | Total CET1 sebagai buffer (Baris 8 + Baris 9 + Baris 10)  | 0.00%             | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%             | 0.00%             |
| 12  | Komponen CET1 untuk buffer  | 0.00%             | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%             | 0.00%             |
|     | <b>Rasio pengungkit sesuai Basel III</b><br><i>Leverage ratio according to Basel III</i>  |                   |              |               |                   |                   |
| 13  | Total Eksposur - Total Exposures  | 8,411,002         | 8,408,852    | 8,218,267     | 8,661,251         | 8,688,129         |
| 14  | Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada) (%)<br><i>The value of the lever ratio,including the impact of adjustments of temporary exceptions on placement of current account with an Indonesian bank in the context of meeting the minimum statutory reserve requirements (%)</i>  | 36.22%            | 36.03%       | 37.18%        | 35.18%            | 25.74%            |
| 14b | Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada) (%)<br><i>The value of the lever ratio,does not include the impact of adjustments to the temporary exemption on the placement of current account with an Indonesian bank in the context of meeting the minimum statutory reserve requirements (%)</i>  | 36.22%            | 36.03%       | 37.18%        | 35.18%            | 25.74%            |
| 14c | Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset <i>Securities Financing Transaction</i> (SFT) secara gross (%)<br><i>Value of the leverage ratio, including the impact of adjustments to temporary exceptions on the placement of current account at bank Indonesia in the context of meeting the minimum statutory reserve requirements , included the average value of the carrying value of the SFT assets in gross (%)</i> | 35.75%            | 36.16%       | 36.43%        | 35.66%            | 24.73%            |
| 14d | Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross (%)<br><i>Value of the leverage ratio, not including the impact of adjustments to temporary exceptions on the placement of current account at bank Indonesia in the context of meeting the minimum statutory reserve requirements ,included the average value of the carrying value of the SFT assets in gross (%)</i>                                  | 35.75%            | 36.16%       | 36.43%        | 35.66%            | 24.73%            |
|     | <b>Rasio Kecukupan Likuiditas (LCR)</b><br><i>Liquidity adequacy ratio (LCR)</i>  |                   |              |               |                   |                   |
| 15  | Total Aset Likuid Berkualitas Tinggi (HQLA) - High quality total liquid assets (HQLA)   | 2,650,652         | 2,880,098    | 2,921,767     | -                 | -                 |
| 16  | Total Arus Kas Keluar Bersih - Net cash outflow   | 692,675           | 853,658      | 845,020       | -                 | -                 |
| 17  | LCR (%)   | 382.67%           | 337.38%      | 345.76%       | -                 | -                 |
|     | <b>Rasio Pendanaan Stabil Bersih (NSFR)</b><br><i>Net stable funding ratio (NSFR)</i>   |                   |              |               |                   |                   |
| 18  | Total Pendanaan Stabil yang Tersedia (ASF) - Total stable funding available   | 5,848,777         | 5,892,409    | 6,054,873     | -                 | -                 |
| 19  | Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF) - Total stable funding required  | 3,508,177         | 3,518,430    | 3,501,078     | -                 | -                 |
| 20  | NSFR (%)  | 166.72%           | 167.47%      | 172.94%       | -                 | -                 |

\*Diaudit

\*Audited

**2.a. Rasio Pengungkit - Laporan Total Eksposur Dalam Rasio Pengungkit**  
2.a. Leverage Ratio - Exposure in Leverage Ratio Report

(dalam jutaan Rp / in million Rp)

| No | Keterangan<br>Item   | 30 September 2023   |
|----|--|---------------------|
| 1  | Total aset di laporan posisi keuangan pada laporan keuangan publikasi (nilai gross sebelum dikurangi CKPN).<br>Total consolidated assets as per published financial statements   | 8,354,029.00        |
| 2  | Penyesuaian untuk nilai penyertaan pada Bank, lembaga keuangan, perusahaan asuransi, dan/atau entitas lain yang berdasarkan standar akuntansi keuangan harus dikonsolidasikan namun diluar cakupan konsolidasi berdasarkan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.<br>Adjustments for investments in banking, financial, insurance or commercial entities that are consolidated for accounting purposes but outside the scope of regulatory consolidation  | -                   |
| 3  | Penyesuaian untuk nilai kumpulan aset keuangan yang mendasari yang telah dialihkan dalam sekuritisasi aset yang memenuhi persyaratan jual putus sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai prinsip kehati-hatian dalam aktivitas sekuritisasi aset bagi bank umum.<br>Dalam hal aset keuangan yang mendasari dimaksud telah dikurangkan dari total aset pada laporan posisi keuangan maka angka pada baris ini adalah 0 (nol).<br>Adjustment for securitised exposures that meet the operational requirements for the recognition of risk transference.<br>In the event that the underlying financial assets have been deducted from the total assets on the statement of financial position, the number in this row is zero (0) | -                   |
| 4  | Penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada).<br>Adjustment for temporary exemption of central bank reserve (if applicable)  | N/A                 |
| 5  | Penyesuaian untuk aset fidusia yang diakui sebagai komponen laporan posisi keuangan berdasarkan standar akuntansi keuangan namun dikeluarkan dari perhitungan total eksposur dalam Rasio Pengungkit.<br>Adjustment for fiduciary assets recognised on the balance sheet pursuant to the operative accounting framework but excluded from the leverage ratio exposure measure.  | N/A                 |
| 6  | Penyesuaian untuk nilai pembelian atau penjualan aset keuangan secara regular dengan menggunakan metode akuntansi tanggal perdagangan.<br>Adjustments for regular-way purchases and sales of financial assets subject to trade date accounting   | -                   |
| 7  | Penyesuaian untuk nilai transaksi <i>cash pooling</i> yang memenuhi persyaratan sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ini.<br>Adjustments for eligible cash pooling transactions   | -                   |
| 8  | Penyesuaian untuk nilai eksposur transaksi derivatif.<br>Adjustments for derivative financial instruments.   | -                   |
| 9  | Penyesuaian untuk nilai eksposur SFT sebagai contoh transaksi <i>reverse repo</i> .<br>Adjustments for securities financing transactions (i.e. repos and similar secured lending).   | -                   |
| 10 | Penyesuaian untuk nilai eksposur TRA yang telah dikalikan dengan FKK.<br>Adjustment for off-balance sheet items (i.e. conversion to credit equivalent amounts of off-balance sheet exposures).   | 259,687.00          |
| 11 | Penyesuaian penilaian prudensial berupa faktor pengurang modal dan CKPN.<br>Adjustments for prudent valuation adjustments and specific and general provisions which have reduced tier 1 capital.   | (202,714.00)        |
| 12 | Penyesuaian lainnya.<br>Other adjustment   | -                   |
| 13 | <b>Total Eksposur dalam perhitungan Rasio Pengungkit</b><br>Leverage Ratio Exposure  | <b>8,411,002.00</b> |

2.b. Rasio Pengungkit - Laporan Perhitungan Rasio Pengungkit

2.b. Leverage Ratio Common Disclosure

(dalam jutaan Rp / in million Rp)

| Keterangan<br>Item  |  | Periode             |                     |
|---|--|---------------------|---------------------|
|   |  | 30 September 2023   | 30 Juni 2023        |
| <b>Eksposur Aset dalam Laporan Posisi Keuangan</b><br><i>On Balance Sheet Exposures</i> |  |                     |                     |
| 1   | Eksposur aset dalam laporan posisi keuangan termasuk aset jaminan, namun tidak termasuk eksposur transaksi derivatif dan eksposur SFT (Nilai gross sebelum dikurangi CKPN)<br><i>On Balance Sheet items (excluding derivatives and SFTs, but including collateral)</i>   | 6,158,121.00        | 6,205,131.00        |
| 2   | Nilai penambahan kembali untuk agunan derivatif yang diserahkan kepada pihak lawan yang mengakibatkan penurunan total eksposur aset dalam neraca karena adanya penerapan standar akuntansi keuangan<br><i>Gross up for derivatives collateral provided where deducted from the B/S assets pursuant to the operative accounting framework</i>               | -                   | -                   |
| 3   | (Pengurangan atas piutang terkait CVM yang diberikan dalam transaksi derivatif)<br><i>(Deduction of receivables assets for cash variation margin provided in derivatives transaction)</i>  | -                   | -                   |
| 4   | (Penyesuaian untuk nilai tercatat surat berharga yang diterima dalam eksposur SFT yang diakui sebagai aset)<br><i>(Adjustment for securities received under securities financing transactions that are recognised as an asset)</i>   | -                   | -                   |
| 5   | (CKPN atas aset tersebut sesuai standar akuntansi keuangan)<br><i>(Specific and general provisions associated with on-balance sheet exposures that are deducted from Basel III Tier 1 Capital)</i>   | (174,110.00)        | (183,153.00)        |
| 6   | (Aset yang telah diperhitungkan sebagai faktor pengurang Modal Inti sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai kewajiban penyediaan modal minimum bagi bank umum)<br><i>(Asset amount deducted in determining Basel III Tier 1 Capital)</i>  | (28,604.00)         | (28,604.00)         |
| 7   | <b>Total Eksposur aset dalam laporan posisi keuangan</b><br><b>Penjumlahan dari baris 1 sampai dengan baris 6</b><br><i>Total On B/S Exposures (excluding derivatives and SFTs) (sum of rows 1 to 6)</i>   | <b>5,955,407.00</b> | <b>5,993,374.00</b> |
| <b>Eksposur Transaksi Derivatif</b><br><i>Derivative Exposure</i>                       |  |                     |                     |
| 8   | Nilai RC untuk seluruh transaksi derivatif baik dalam hal terdapat <i>variation margin</i> yang memenuhi syarat ataupun terdapat perjanjian saling hapus yang memenuhi persyaratan tertentu.<br><i>Replacement cost associated with all derivatives transaction (where applicable net of eligible cash variation margin and/or with bilateral netting)</i> | -                   | -                   |
| 9   | Nilai penambahan yang merupakan PFE untuk seluruh transaksi derivatif<br><i>Add on amounts for PFE associated with all derivatives transactions</i>  | -                   | -                   |
| 10  | (Pengecualian atas eksposur transaksi derivatif yang diselesaikan melalui <i>central counterparty</i> (CCP))<br><i>(Exempted central counterparty (CCP) leg of client-cleared trade exposures)</i>   | N/A                 | N/A                 |
| 11  | Penyesuaian untuk nilai nosional efektif dari derivatif kredit<br><i>Adjusted effective notional amount of written credit derivatives</i>  | -                   | -                   |
| 12  | (Penyesuaian untuk nilai nosional efektif yang dilakukan saling hapus dan pengurangan <i>add-on</i> untuk transaksi penjualan derivatif kredit)<br><i>(Adjusted effective notional offsets and add on deductions for written credit derivatives)</i>   | -                   | -                   |
| 13  | <b>Total Eksposur Transaksi Derivatif</b><br><b>Penjumlahan baris 8 sampai dengan baris 12</b><br><b>Total derivatives Exposures (sum of rows 8 to 12)</b>   | <b>-</b>            | <b>-</b>            |

| Eksposur Securities Financing Transaction (SFT)<br>Securities Financing Transaction Exposures |  | 30 September 2023   | 30 Juni 2023        |
|---|--|---------------------|---------------------|
| 14  | Nilai tercatat aset SFT secara gross<br><i>Gross SFT assets (with no recognition of netting), after adjusting for sales accounting transaction</i>   | 2,195,908.00        | 2,153,446.00        |
| 15  | (Nilai bersih antara liabilitas kas dan tagihan kas)<br><i>(Netted amounts of cash payables and cash receivables of gross SFT assets)</i>  | -                   | -                   |
| 16  | Risiko Kredit akibat kegagalan pihak lawan terkait aset SFT yang mengacu pada perhitungan <i>current exposure</i> sebagaimana diatur dalam Lampiran Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ini<br><i>CCR exposure for SFT assets</i> | -                   | -                   |
| 17  | Eksposur sebagai agen SFT<br><i>Agent transaction exposures</i>  | -                   | -                   |
| 18  | <b>Total Eksposur SFT</b><br><b>Penjumlahan baris 14 sampai dengan baris 17</b><br><i>Total Securities Financing Transaction Exposures (sum of rows 14 to 17)</i>  | <b>2,195,908.00</b> | <b>2,153,446.00</b> |
| Eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA)<br>Other Off Balance Sheet Exposures          |  | 30 September 2023   | 30 Juni 2023        |
| 19  | Nilai seluruh kewajiban komitmen atau kewajiban kontinjensi Nilai gross sebelum dikurangi CKPN<br><i>Off B/S exposures at gross notional amount</i>  | 1,695,416.00        | 1,697,585.00        |
| 20  | (Penyesuaian terhadap hasil perkalian antara nilai kewajiban komitmen atau kewajiban kontinjensi dan FKK kemudian dikurangi CKPN)<br><i>(Adjustment for conversion to credit equivalent amount)</i>                            | (1,432,816.00)      | (1,433,285.00)      |
| 21  | (CKPN atas TRA sesuai standar akuntansi keuangan)<br><i>(Specific and general provisions associated with off-balance sheet exposures deducted in determining Tier 1 Capital)</i>   | (2,913.00)          | (2,268.00)          |
| 22  | <b>Total Eksposur TRA</b><br><b>Penjumlahan dari baris 19 sampai dengan baris 21</b><br><i>Off Balance Sheet Items (sum of rows 19 to 21)</i>  | <b>259,687.00</b>   | <b>262,032.00</b>   |
| Modal dan Total Eksposur<br>Capital and Total Exposures                                       |  | 30 September 2023   | 30 Juni 2023        |
| 23  | <b>Modal Inti</b><br><i>Tier 1 Capital (CEMA)</i>  | 3,046,674.00        | 3,029,688.00        |
| 24  | <b>Total Eksposur</b><br><b>Penjumlahan baris 7, baris 13, baris 18, dan baris 22</b><br><i>Total Exposures (sum of rows 7, 13, 18, 22)</i>  | <b>8,411,002.00</b> | <b>8,408,852.00</b> |

| Rasio Pengungkit ( <i>Leverage</i> ) |   | 30 September 2023 | 30 Juni 2023 |
|--------------------------------------|---|-------------------|--------------|
| <i>Leverage Ratio</i>                |   |                   |              |
| 25                                   | <p>Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada)</p> <p>The value of the lever ratio, including the impact of adjustments of temporary exceptions on placement of current account with an Indonesian bank in the context of meeting the minimum statutory reserve requirements</p>  | 36.22%            | 36.03%       |
| 25a                                  | <p>Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada)</p> <p>The value of the lever ratio, does not include the impact of adjustments to the temporary exemption on the placement of current account with an Indonesian bank in the context of meeting the minimum statutory reserve requirements</p>  | 36.22%            | 36.03%       |
| 26                                   | <p><b>Nilai Minimum Rasio Pengungkit</b></p> <p>National minimum leverage ratio requirement</p>   | 3.00%             | 3.00%        |
| 27                                   | <p><b>Bantalan terhadap nilai Rasio Pengungkit</b></p> <p>Applicable leverage buffers</p>   | N/A               | N/A          |
| Pungkapan Nilai Rata-Rata            |   | 30 September 2023 | 30 Juni 2023 |
| <i>Disclosure of average scores</i>  |   |                   |              |
| 28                                   | <p>Nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara <i>gross</i>, setelah penyesuaian untuk transaksi akuntansi penjualan (<i>sale accounting transaction</i>) yang dihitung secara bersih (<i>nett</i>) dengan liabilitas kas dalam SFT dan tagihan kas dalam SFT</p> <p>The average value of the carrying value of the gross SFT asset, after adjustments from net sales accounting transaction calculated with cash liabilities in SFT and internal cash bill SFT</p>   | 2,307,391.00      | 2,124,170.00 |
| 29                                   | <p>Nilai akhir triwulan laporan dari nilai tercatat aset SFT secara <i>gross</i>, setelah penyesuaian untuk transaksi akuntansi penjualan (<i>sale accounting transaction</i>) yang dihitung secara bersih (<i>nett</i>) dengan liabilitas kas dalam SFT dan tagihan kas dalam SF</p> <p>Final quarterly report value of gross carrying value of SFT asset, after adjustments for sales accounting transactions that are calculated on a net basis with a cash liability in SFT and Cash bill</p>   | 2,195,908.00      | 2,153,446.00 |
| 30                                   | <p>Total Eksposur, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara <i>gross</i> sebagaimana dimaksud dalam baris 28</p> <p>Total exposure, including the impact of adjustments to temporary exceptions on the placement of current account at Bank Indonesia in the context of meeting the minimum statutory reserve requirements, which has included the gross average value of the gross asset value as referred to in line 28</p> | 8,522,485.00      | 8,379,576.00 |

|   |  |              |              |
|---|--|--------------|--------------|
| 30A   | Total Eksposur, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28<br>Total exposure , not including the impact of adjustments to temporary exceptions on the placement of current account at bank indonesia in the context of meeting the minimum statutory reserve requirements , which has included the gross average value of the gross asset value as referred to in line 28                              | 8,522,485.00 | 8,379,576.00 |
| 31  | Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28<br>Value of the leverage ratio, including the impact of adjustments to temporary exceptions on the placement of current account at bank indonesia in the context of meeting the minimum statutory reserve requirements , included the average value of the carrying value of the SFT assets in gross , as referred to in line 28          | 35.75%       | 36.16%       |
| 31A   | Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28<br>Value of the leverage ratio, not including the impact of adjustments to temporary exceptions on the placement of current account at bank indonesia in the context of meeting the minimum statutory reserve requirements ,included the average value of the carrying value of the SFT assets in gross , as referred to in line 28 | 35.75%       | 36.16%       |
| <b>Analisis Kualitatif</b>  |  |              |              |
| <p>Terjadi peningkatan Rasio Pengungkit pada Bulan September 2023 (36,22%) apabila dibandingkan dengan Bulan Juni 2023 (36,03%) sebesar 0,19%. Hal ini disebabkan karena adanya peningkatan modal inti sebesar Rp 16.986 juta.</p> <p>An increase the leverage ratio occurred in september 2023 (36,22%), when compared to June 2023, amounts to 0,19%. This is caused by an increase in the core's capital amounting to Rp 16.986 million.</p> |  |              |              |

2.c. Risiko Likuiditas - Pengungkapan mengenai LCR  
2.c. Liquidity Risk - Disclosure of LCR

(dalam jutaan Rp in million Rp)

| No.<br>No.                              | Komponen<br>Component   | 30 September 2023   |  | 30 Juni 2023  |  |
|---|---|---|--|---|--|
|   |   | Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/ nilai tagihan kontraktual<br>Outstanding commitment and liabilities / contractual receivables | Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat pensakitan (run-off rate) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate)<br>HQLA after haircut, outstanding commitment and liabilities times run-off rate or contractual receivables times inflow rate | Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/ nilai tagihan kontraktual<br>Outstanding commitment and liabilities / contractual receivables | Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat pensakitan (run-off rate) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate)<br>HQLA after haircut, outstanding commitment and liabilities times run-off rate or contractual receivables times inflow rate |
| 1                                       | Jumlah data Point yang digunakan dalam perhitungan LCR<br>Total data used in LCR calculation  |   | 1 Hari   |   | 1 Hari   |
| <b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b> |   |   |  |   |  |
| 2                                       | Total High Quality Liquid Asset (HQLA)<br>Total High Quality Liquid Asset (HQLA)  |   | 2,650,652  |   | 2,880,098  |
| <b>ARUS KAS KELUAR</b>                  |   |   |  |   |  |
| <b>CASH OUTFLOW</b>                     |   |   |  |   |  |
| 3                                       | Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:<br>Retail deposits and deposits from Micro and Small Business customers, consist of: | 2,594,204   | 247,788  | 2,672,910   | 254,436  |
|   | a. Simpanan/Pendanaan stabil<br>a. Stable Deposit/Funding   | 232,656   | 11,633   | 257,087   | 12,854   |
|   | b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil<br>a. Less Stable Deposit/Funding   | 2,361,548   | 236,155  | 2,415,823   | 241,582  |
| 4                                       | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:<br>Wholesale Funding, consist of:  | 1,834,156   | 698,776  | 1,718,892   | 657,220  |
|   | a. Simpanan Operasional<br>a. Operational Deposit   | 29,892  | 6,273  | 13,766  | 2,642  |
|   | b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional<br>b. Non operational deposit and/or Other Non Operational liabilities   | 1,804,264   | 692,503  | 1,705,126   | 654,578  |
|   | c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (unsecured debt)<br>c. Marketable securities issued by bank (unsecured debt)  | -   | -  | -   | -  |
| 5                                       | Pendanaan dengan agunan (secured funding)<br>Secured Funding  |   |  |   |  |
| 6                                       | Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:<br>Other cash outflow (additional requirement), consist of:   | 140,201   | 11,107   | 52,889  | 4,053  |
|   | a. arus kas keluar atas transaksi derivatif<br>a. cash outflow from derivative transaction  | -   | -  | -   | -  |
|   | b. arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas<br>b. cash outflow from additional liquidity requirement   | -   | -  | -   | -  |
|   | c. arus kas keluar atas kehilangan pendanaan<br>c. cash outflow from liquidation of funding   | -   | -  | -   | -  |
|   | d. arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas<br>d. cash outflow from disbursement of loan commitment and liquidity facilities                               | 102,401   | 9,217  | 47,589  | 3,788  |
|   | e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana<br>e. cash outflow from other contractual liabilities related to placement of funds                                   | -   | -  | -   | -  |
|   | f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya<br>f. cash outflow from other lending related contingencies liabilities  | 37,800  | 1,890  | 5,300   | 265  |
|   | g. arus kas keluar kontraktual lainnya<br>g. other contractual cash outflow   | -   | -  | -   | -  |
| 7                                       | <b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)</b><br><b>TOTAL CASH OUTFLOW</b>   |   | 957,670  |   | 915,709  |
| <b>ARUS KAS MASUK</b>                   |   |   |  |   |  |
| <b>CASH INFLOW</b>                      |   |   |  |   |  |
| 8                                       | Pinjaman dengan agunan Secured lending<br>Secured lending   | -   | -  | -   | -  |
| 9                                       | Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflows from fully performing exposures)<br>Inflows from fully performing exposures   | 574,148   | 264,996  | 172,445   | 62,051   |
| 10                                      | Arus kas masuk lainnya<br>Other Cash Inflow   | -   | -  | -   | -  |
| 11                                      | <b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)</b><br><b>TOTAL CASH INFLOW</b>  | 574,148   | 264,996  | 172,445   | 62,051   |
| 12                                      | <b>TOTAL HQLA</b><br><b>TOTAL HQLA</b>  |   | 2,650,652  |   | 2,880,098  |
| 13                                      | <b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b><br><b>NET CASH OUTFLOWS</b>   |   | 692,675  |   | 853,658  |
| 14                                      | LCR %<br>LCR (%)  |   | 382.67%  |   | 337.38%  |

| No | Komponen ASF<br>ASF Component  | 30 September 2023                             |                         |  |                       |  | 30 Juni 2023                                  |                         |  |                       |  |
|----|--|---|-------------------------|--|-----------------------|--|---|-------------------------|--|-----------------------|--|
|    |  | Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu  |                         |  |                       | Total Nilai Tertimbang<br>Weighted Value | Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu  |                         |  |                       | Total Nilai Tertimbang<br>Weighted Value |
|    |  | Tanpa Jangka Waktu'<br>Non-specified Maturity | < 6 bulan<br>< 6 Months | ≥ 6 bulan - < 1 tahun<br>≥ 6 Months - < 1 Year | ≥ 1 tahun<br>≥ 1 Year |  | Tanpa Jangka Waktu'<br>Non-specified Maturity | < 6 bulan<br>< 6 Months | ≥ 6 bulan - < 1 tahun<br>≥ 6 Months - < 1 Year | ≥ 1 tahun<br>≥ 1 Year |  |
| 1  | <b>Modal :</b><br><b>Capital :</b>   | 3,126,592                                     | -                       | -  | -                     | 3,126,592                                | 3,107,437                                     | -                       | -  | -                     | 3,107,437                                |
| 2  | Modal sesuai POJK KPMM<br>Regulatory Capital as per POJK KPMM  | 3,126,592                                     | -                       | -  | -                     | 3,126,592                                | 3,107,437                                     | -                       | -  | -                     | 3,107,437                                |
| 3  | Instrumen modal lainnya<br>Other capital instruments   | -   | -                       | -  | -                     | -  | -   | -                       | -  | -                     | -  |
| 4  | <b>Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:</b><br><b>Retail deposits and deposits from micro and small business customers :</b> | 489,591                                       | 2,122,217               | 254,952  | -                     | 2,593,260                                | 517,869                                       | 2,165,154               | 277,829  | -                     | 2,679,477                                |
| 5  | Simpanan dan pendanaan stabil<br>Stable Deposits   | 121,780                                       | 137,268                 | 4,481  | -                     | 250,353                                  | 125,125                                       | 159,597                 | 9,487  | -                     | 279,498                                  |
| 6  | Simpanan dan pendanaan kurang stabil<br>Less Stable Deposits   | 367,811                                       | 1,984,949               | 250,471  | -                     | 2,342,908                                | 392,744                                       | 2,005,557               | 268,342  | -                     | 2,399,979                                |
| 7  | <b>Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:</b><br><b>Wholesale Funding</b>  | 383,657                                       | 1,506,317               | 148,801  | -                     | 89,346                                   | 325,929                                       | 1,461,778               | 129,106  | -                     | 71,436                                   |
| 8  | Simpanan operasional<br>Operational deposits   | 13,660  | 16,231                  | -  | -                     | 14,946                                   | 1,565   | 12,201                  | -  | -                     | 6,883                                    |
| 9  | Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi<br>Other wholesale funding   | 369,997                                       | 1,490,086               | 148,801  | -                     | 74,401                                   | 324,364                                       | 1,449,577               | 129,106  | -                     | 64,553                                   |
| 10 | <b>Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung</b><br><b>Liabilities with matching interdependent assets</b>   | -   | -                       | -  | -                     | -  | -   | -                       | -  | -                     | -  |
| 11 | <b>Liabilitas dan ekuitas lainnya :</b><br><b>Other wholesale funding</b>  | -   | 88,966                  | 75,508   | 1,825                 | 39,579                                   | 1   | 141,290                 | 66,279   | 919                   | 34,058                                   |
| 12 | NSFR liabilitas derivatif<br>NSFR derivative liabilities   | -   | -                       | -  | -                     | -  | -   | -                       | -  | -                     | -  |
| 13 | Ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas<br>All other liabilities and equity not included in the above categories   | -   | 88,966                  | 75,508   | 1,825                 | 39,579                                   | 1   | 141,290                 | 66,279   | 919                   | 34,058                                   |
| 14 | <b>Total ASF</b><br><b>Total ASF</b>   |   |                         |  |                       | 5,848,777                                |   |                         |  |                       | 5,892,408                                |



| No | Komponen RSF<br>RSF Component   | 30 September 2023   |                         |  |                       |  | 30 Juni 2023  |                         |  |                       |  |
|----|---|---|-------------------------|--|-----------------------|--|---|-------------------------|--|-----------------------|--|
|    |   | Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu              |                         |  |                       | Total Nilai Tertimbang<br>Weighted Value | Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu              |                         |  |                       | Total Nilai Tertimbang<br>Weighted Value |
|    |   | Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup><br>Non-specified Maturity | < 6 bulan<br>< 6 Months | ≥ 6 bulan - < 1 tahun<br>≥ 6 Months - < 1 Year | ≥ 1 tahun<br>≥ 1 Year |  | Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup><br>Non-specified Maturity | < 6 bulan<br>< 6 Months | ≥ 6 bulan - < 1 tahun<br>≥ 6 Months - < 1 Year | ≥ 1 tahun<br>≥ 1 Year |  |
| 15 | Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR<br>Total NSFR HQLA   |   |                         |  |                       | -  |   |                         |  |                       | -  |
| 16 | Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional<br>Deposits held at other financial institutions for operational purposes  | 44,136  | -                       | -  | -                     | 22,068                                   | 48,332  | -                       | -  | -                     | 24,166                                   |
| 17 | Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus ( <i>performing</i> )<br>Performing loans and securities   | -   | 1,919,663               | 1,036,749                                      | 853,203               | 2,331,409                                | -   | 1,523,394               | 1,326,556                                      | 917,377               | 2,342,352                                |
| 18 | kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1<br>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<br>to financial institutions secured by non-Level 1 HQLA and unsecured performing loans to financial institutions   | -   | -                       | -  | -                     | -  | -   | -                       | -  | -                     | -  |
| 20 | kepada korporasi non-keuangan, nasabah retail dan nasabah usaha mikro dan kecil, pemerintah pusat, pemerintah negara lain, Bank Indonesia, bank sentral negara lain dan entitas sektor publik, yang diantaranya:<br>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 : | -   | 1,706,345               | 804,018  | 795,823               | 2,051,005                                | -   | 1,273,147               | 1,071,896                                      | 862,455               | 2,034,977                                |
| 21 | memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit<br>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 :<br>Unpledged residential mortgages, of which :  | -   | 137,668                 | 154,405  | 19,393                | 165,430                                  | -   | 147,908                 | 185,564  | 14,140                | 180,876                                  |
| 23 | memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit<br>meet a risk weight of less than or equal to 35% under SE OJK ATMR for credit risk   | -   | 75,650                  | 78,326   | 37,987                | 114,975                                  | -   | 102,339                 | 69,096   | 40,782                | 126,499                                  |

|    |  |                |               |               |                  |                  |                |               |               |                  |                  |
|----|--|----------------|---------------|---------------|------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
| 24 | Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa<br>Securities that are unpledged, not in default and do not qualify as HQLA, including exchange-traded equities                                      | -              | -             | -             | -                | -                | -              | -             | -             | -                | -                |
| 25 | <b>Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung</b><br><b>Assets with matching interdependent liabilities</b>   | -              | -             | -             | -                | -                | -              | -             | -             | -                | -                |
| 26 | <b>Aset lainnya :</b><br><b>Other assets :</b>   | <b>190,526</b> | <b>15,743</b> | <b>35,738</b> | <b>828,227</b>   | <b>1,070,234</b> | <b>188,333</b> | <b>22,911</b> | <b>20,651</b> | <b>835,542</b>   | <b>1,067,437</b> |
| 27 | Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas<br>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)<br>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<br>NSFR derivative assets  |                | -             | -             | -                | -                |                | -             | -             | -                | -                |
| 30 | NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin<br>NSFR derivative liabilities before deduction of variation margin posted   |                | -             | -             | -                | -                |                | -             | -             | -                | -                |
| 31 | Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas<br>All other assets not included in the above categories   | 190,526        | 15,743        | 35,738        | 828,227          | 1,070,234        | 188,333        | 22,911        | 20,651        | 835,542          | 1,067,437        |
| 32 | Rekening Administratif<br>Off-balance sheet items  |                |               |               | <b>1,695,416</b> | <b>84,466</b>    |                |               |               | <b>1,697,585</b> | <b>84,475</b>    |
| 33 | <b>Total RSF</b><br>Total RSE  |                |               |               |                  | <b>3,508,177</b> |                |               |               |                  | <b>3,518,430</b> |
| 34 | <b>Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))</b><br>Net Stable Funding Ratio (%)  |                |               |               |                  | <b>166.72%</b>   |                |               |               |                  | <b>167.47%</b>   |