

Laporan Perhitungan Kewajiban Pemenuhan Rasio Kecukupan Likuiditas Liquidity Coverage Ratio Bulanan Periode Maret 2026

No.	Komponen	Haircut atau Run-off Rate atau Inflow Rate	Nilai Outstanding atau Nilai Pasar (Rp juta)	Nilai setelah Haircut atau Run-off Rate atau Inflow Rate (Rp juta)
A. HQLA				
1. HQLA Level 1				
1.1	Kas dan setara kas	0%	705.972	705.972
1.2	Total Penempatan pada Bank Indonesia, yaitu: bagian dari penempatan pada Bank Indonesia yang dapat ditarik saat kondisi stres	0%	2.341.627	2.341.627
1.3	Surat berharga syariah yang memenuhi kriteria sesuai POJK Nomor 20 Tahun 2025 Lampiran I poin III Huruf B angka 1 huruf c			
	diterbitkan atau dijamin pemerintah negara lain	0%		-
	diterbitkan atau dijamin oleh bank sentral negara lain	0%		-
	diterbitkan atau dijamin oleh entitas sektor publik	0%		-
	diterbitkan atau dijamin oleh bank pembangunan multilateral; dan diterbitkan atau dijamin oleh lembaga internasional	0%		-
1.4	Surat berharga syariah yang diterbitkan Pemerintah Pusat dan Bank Indonesia dalam rupiah dan valuta asing yang memenuhi kriteria sesuai POJK Nomor 20 Tahun 2025 Lampiran I poin III Huruf B angka 1 huruf d dan e	0%	4.831.224	4.831.224
1.5	Surat berharga syariah yang diterbitkan oleh pemerintah dan bank sentral negara lain dalam valuta asing dengan bobot risiko lebih dari 0% yang memenuhi kriteria sesuai POJK Nomor 20 Tahun 2025 Lampiran I poin III Huruf B angka 1 huruf f	0%		-
Jumlah HQLA Level 1				7.878.823
2. HQLA Level 2A				
2.1	Surat berharga syariah yang memenuhi kriteria sesuai POJK Nomor 20 Tahun 2025 Lampiran I poin III Huruf B angka 2 huruf a:			
	- diterbitkan atau dijamin oleh pemerintah negara lain	15%		-
	- diterbitkan atau dijamin oleh bank sentral negara lain	15%		-
	- diterbitkan atau dijamin oleh entitas sektor publik	15%		-
	- diterbitkan atau dijamin oleh bank pembangunan multilateral	15%		-
2.2	Surat berharga syariah yang diterbitkan oleh korporasi non-keuangan yang memenuhi kriteria sesuai POJK Nomor 20 Tahun 2025 Lampiran I poin III Huruf B angka 2 huruf b	15%		-
2.3	Surat berharga berbentuk <i>covered</i> sukuk yang tidak diterbitkan oleh Bank pelapor atau pihak yang terafiliasi dengan Bank pelapor yang memenuhi kriteria sesuai POJK Nomor 20 Tahun 2025 Lampiran I poin III Huruf B angka 2 huruf b	15%		-
Jumlah HQLA Level 2A				-
3. HQLA Level 2B				
3.1	Efek beragun aset syariah (EBAS) berupa rumah tinggal yang memenuhi kriteria sesuai POJK Nomor 20 Tahun 2025 Lampiran I poin III Huruf B angka 3 huruf a	25%		-
3.2	Surat berharga syariah yang diterbitkan oleh korporasi yang memenuhi kriteria sesuai POJK Nomor 20 Tahun 2025 Lampiran I poin III Huruf B angka 3 huruf c	50%		-
3.3	Saham biasa yang dimiliki perusahaan anak bukan Bank yang memenuhi kriteria kriteria sesuai POJK Nomor 20 Tahun 2025 Lampiran I poin III Huruf B angka 3 huruf d	50%		-
3.4	Surat berharga syariah yang diterbitkan atau dijamin oleh pemerintah negara lain, bank sentral negara lain, dan/atau entitas sektor publik yang memenuhi kriteria sesuai POJK Nomor 20 Tahun 2025 Lampiran I poin III Huruf B angka 3 huruf b	50%		-
3.5	Sukuk atau instrumen keuangan syariah lainnya yang memenuhi kondisi sesuai POJK Nomor 20 Tahun 2025 Lampiran I Poin III Huruf B angka 3 huruf e	50%		-
Jumlah HQLA Level 2B				-
Jumlah HQLA sebelum penyesuaian				7.878.823
Penyesuaian untuk Batas Maksimum dari HQLA Level 2B				-
Penyesuaian untuk Batas Maksimum dari HQLA Level 2				-
Total HQLA				7.878.823
B. Net Cash Outflow (Arus Kas Keluar Bersih)				
1. Arus Kas Keluar				
1.1	Penarikan Simpanan dan Investasi dari Nasabah Perorangan dengan kriteria umum pada kriteria sesuai POJK Nomor 20 Tahun 2025 Lampiran I poin IV Huruf A angka 1 huruf a			
	Jumlah Simpanan dan Investasi nasabah perorangan:			
	Simpanan dan Investasi stabil (memenuhi kriteria sesuai POJK Nomor 20 Tahun 2025 Lampiran I poin IV Huruf A angka 1 huruf b angka 1)	5%	6.338.729	316.936,45
	Simpanan dan Investasi stabil (memenuhi kriteria sesuai POJK Nomor 20 Tahun 2025 Huruf Lampiran I poin IV Huruf A angka 1 huruf b angka 1)) dari nasabah <i>cross border</i> yang memenuhi kriteria Lampiran I poin V Huruf B	0%	-	-
	Jumlah Simpanan dan Investasi stabil dari nasabah perorangan			316.936
	Simpanan dan Investasi kurang stabil (tidak memenuhi kriteria sesuai POJK Nomor 20 Tahun 2025 Lampiran I poin IV Huruf A angka 1 huruf b angka 1)	10%	1.759.068	175.907
	Simpanan dan Investasi kurang stabil (tidak memenuhi kriteria sesuai POJK Nomor 20 Tahun 2025 Lampiran I poin IV Huruf A angka 1 huruf b angka 1) dari nasabah DCR tanpa peraturan bagi hasil	15%	173.544	26.032

	Simpanan dan Investasi kurang stabil (tidak memenuhi kriteria sesuai POJK Nomor 20 Tahun 2025 Lampiran I poin IV Huruf A angka 1 huruf b angka 1)) dari nasabah <i>cross border</i> yang memenuhi kriteria Lampiran I poin V Huruf B	0%	0,00	-
	Tambahan kategori Simpanan dan Investasi dengan tingkat penarikan yang lebih tinggi yang ditetapkan oleh pengawas			
	Kategori 1	0%		-
	Kategori 2	0%		-
	Kategori 3	0%		-
	Jumlah Simpanan dan Investasi kurang stabil nasabah perorangan			201.938
Jumlah Penarikan Simpanan dan Investasi Nasabah Perorangan				518.875
1.2	Penarikan Pendanaan dari Nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil sesuai POJK Nomor 20 Tahun 2025 Lampiran I poin IV Huruf A angka 2 huruf a			
	Jumlah Pendanaan nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil:			
	Pendanaan stabil dari nasabah yang memenuhi kriteria sesuai POJK Nomor 20 Tahun 2025 Lampiran I poin IV Huruf A: - angka 2 huruf b angka 1); s.d. 3) serta 1) dan 2); dan - angka 2 huruf b angka 1)	5%		-
	Pendanaan stabil dari nasabah yang memenuhi kriteria sesuai POJK Nomor 20 Tahun 2025 Lampiran I poin IV Huruf A: - angka 2 huruf b angka 1); dan - dalam hal nasabah tidak tergolong sebagai usaha mikro dan usaha kecil sebagaimana dimaksud dalam Undang-Undang mengenai usaha mikro, kecil, dan menengah, namun jumlah total pendanaan nasabah sampai dengan Rp5.000.000.000,00 (lima miliar rupiah) dan diperlakukan sebagai nasabah usaha mikro dan usaha kecil	5%	780.267	39.013
	Pendanaan stabil dari nasabah yang memenuhi kriteria sesuai POJK Nomor 20 Tahun 2025 Lampiran I poin IV Huruf A: - angka 2 huruf b angka 1), dan - kriteria angka 2 huruf a selain angka 1) s.d. 3) cross border yang memenuhi huruf kriteria Lampiran I poin V Huruf B	0%	0,00	-
	Jumlah Pendanaan stabil nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil			39.013
	Pendanaan kurang stabil dari nasabah (tidak memenuhi kriteria sesuai POJK Nomor 20 Tahun 2025 Lampiran I poin IV Huruf A angka 2 huruf b angka 1))	10%	24.365	2.437
	Pendanaan kurang stabil (tidak memenuhi kriteria sesuai POJK Nomor 20 Tahun 2025 Lampiran I poin IV Huruf A angka 2 huruf b angka 1)) dari nasabah <i>cross border</i> yang memenuhi kriteria sesuai POJK Nomor 20 Tahun 2025 (Lampiran I poin V Huruf B)	0%	0,00	
	Pendanaan kurang stabil untuk nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil DCR tanpa perataan bagi hasil	15%		-
	Tambahan kategori Pendanaan dengan tingkat penarikan yang lebih tinggi yang ditetapkan oleh pengawas			
	Kategori 1	0%		-
	Kategori 2	0%		-
	Kategori 3	0%		-
	Jumlah Pendanaan kurang stabil Usaha Mikro dan Usaha Kecil			2.437
Jumlah Penarikan Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil				41.450
1.3	Penarikan Pendanaan dari Nasabah Korporasi			
	Jumlah Pendanaan dari nasabah korporasi:			
	Rekening operasional:			
	dijamin oleh LPS	5%	2.168.620	108.431
	tidak dijamin oleh LPS	25%	3.080.257	770.064
	Rekening operasional yang memenuhi kriteria sesuai POJK Nomor 20 Tahun 2025 (Lampiran I poin V Huruf A dan B):			
	dijamin oleh lembaga penjaminan	0%	-	-
	tidak dijamin oleh lembaga penjaminan	0%	-	-
	Jumlah Rekening operasional nasabah korporasi			878.495
	Rekening non-operasional dan/atau kewajiban yang bersifat non-operasional yang berasal dari perusahaan non-keuangan, Pemerintah Pusat, Bank Indonesia, pemerintah negara lain, bank sentral negara lain, bank pembangunan multilateral, dan/atau entitas sektor publik			
	dijamin oleh LPS	20%	65.372	13.074
	tidak dijamin oleh LPS	40%	139.204	55.681
	Rekening non-operasional dan/atau kewajiban yang bersifat non-operasional yang memenuhi kriteria (sesuai POJK Nomor 20 Tahun 2025 Lampiran I poin V Huruf A dan B)			
	dijamin oleh lembaga penjaminan	0%		-
	tidak dijamin oleh lembaga penjaminan	0%		-
	Rekening non-operasional dan/atau kewajiban yang bersifat non-operasional yang berasal dari entitas lainnya yang memenuhi kriteria (sesuai POJK Nomor 20 Tahun 2025 Lampiran I poin IV Huruf A angka 3 huruf b angka 2) huruf b))	100%	2.890.821	2.890.821
	<i>Restricted</i> PSIA Nasabah Korporasi			
	tidak ada hak pencairan sebelum jatuh tempo	0%		-
	ada hak pencairan sebelum jatuh tempo dengan pemberitahuan minimal 30 hari sebelumnya	0%		-
	ada hak pencairan sebelum jatuh tempo dengan pemberitahuan kurang dari 30 hari sebelumnya	40%		-
	Surat berharga Syariah yang diterbitkan Bank	100%		-
	Jumlah Rekening non-operasional dan/atau kewajiban yang bersifat non-operasional			2.959.576
Jumlah Penarikan Pendanaan yang Berasal dari Nasabah Korporasi				3.838.072
	Penarikan Pendanaan dengan Agunan (Secured Funding)			
	Transaksi dilakukan dengan Bank Indonesia	0%	-	-
	Transaksi dilakukan dengan agunan HQLA Level 1	0%	-	-
	Transaksi dilakukan dengan agunan HQLA Level 2A	15%		-

1.4	Transaksi dilakukan dengan Pemerintah Pusat atau entitas sektor publik yang memiliki bobot risiko paling tinggi 20% atau bank pembangunan multilateral, dengan agunan selain HQLA Level 1 atau HQLA Level 2A	25%		-
	Transaksi dengan agunan HQLA Level 2B berupa EBAS	25%		-
	Transaksi dengan agunan HQLA Level 2B selain EBAS	50%		-
	Transaksi dilakukan dengan agunan selain HQLA	100%		-
	Jumlah Penarikan Pendanaan dengan Agunan (Secured Funding)			-
1.5	Arus Kas Keluar Lainnya (Additional Requirement)			
	Arus kas keluar lainnya terkait transaksi derivatif syariah/Sharia compliance hedging sesuai fatwa DSN-MU	100%		-
	Arus kas keluar lainnya terkait peningkatan kebutuhan likuiditas			
	terkait dengan penurunan peringkat (<i>rating</i>) Bank dalam transaksi Pendanaan, <i>derivatif syariah/Sharia compliance hedging</i> sesuai fatwa MUI, dan perjanjian lainnya	100%		-
	terkait dengan perubahan mark to market atas transaksi derivatif atau transaksi lainnya	Aliran agunan bersih absolut terbesar selama 30 (tiga puluh) hari yang direalisasikan dalam 24 (dua puluh empat) bulan		
	terkait dengan potensi perubahan nilai agunan untuk derivatif dan transaksi lainnya	20%		
	terkait dengan kelebihan agunan yang tidak terpisah (<i>non-segregated collateral</i>) yang dikuasai oleh Bank yang secara kontraktual dapat diambil setiap saat oleh pihak lawan	100%		-
	terkait dengan kewajiban penyediaan agunan kepada pihak lawan (<i>counterparty</i>) atas suatu transaksi tertentu namun pihak lawan (<i>counterparty</i>) belum meminta agunan tersebut	100%		-
	terkait dengan potensi penukaran agunan yang berupa HQLA menjadi bukan HQLA	100%		-
	Arus kas keluar lainnya terkait kehilangan pendanaan			
	berasal dari EBAS, <i>covered</i> sukuk, dan instrumen pembiayaan terstruktur lainnya yang diterbitkan oleh Bank	100%		-
	berasal dari <i>asset-backed commercial paper</i> , <i>conduits</i> , <i>securities investment vehicles</i> dan fasilitas pembiayaan lain yang serupa dengan pendanaan yang jatuh tempo dalam 30 hari kedepan dan aset yang berpotensi untuk dilunasi dalam 30 hari kedepan	0%	-	-
	Arus kas keluar lainnya terkait dengan kewajiban komitmen dalam bentuk fasilitas pembiayaan			
	fasilitas diberikan kepada perorangan atau Usaha Mikro dan Usaha Kecil	5%	9.490	475
	fasilitas diberikan kepada korporasi non-keuangan, Pemerintah Pusat, Bank Indonesia, pemerintah negara lain, bank sentral negara lain, entitas sektor publik, dan/atau bank pembangunan multilateral	10%	251.221	25.122
	fasilitas diberikan kepada Bank dan/atau lembaga jasa keuangan	40%		-
	fasilitas diberikan kepada entitas lainnya	100%		-
	Arus kas keluar lainnya terkait dengan kewajiban komitmen dalam bentuk fasilitas likuiditas			
	fasilitas diberikan kepada perorangan atau Usaha Mikro dan Usaha Kecil	5%		-
	fasilitas diberikan kepada korporasi non-keuangan, Pemerintah Pusat, Bank Indonesia, pemerintah negara lain, bank sentral negara lain, entitas sektor publik, dan/atau bank pembangunan multilateral	30%	537.807	161.342
	fasilitas diberikan kepada Bank	40%		-
	fasilitas diberikan kepada lembaga jasa keuangan dan/atau entitas lainnya	100%		-
	Kewajiban kontraktual lainnya untuk menyediakan dana kepada			
	lembaga jasa keuangan	100%		-
	nasabah perorangan (nilai selisih lebih antara kewajiban kontraktual untuk menyalurkan dana dengan 50% total arus kas masuk)	100%		-
	korporasi non-keuangan (nilai selisih lebih antara kewajiban kontraktual untuk menyalurkan dana dengan 50% total arus kas masuk)	100%		-
	Kewajiban kontijensi Pendanaan lainnya			
	berasal dari instrumen <i>trade finance</i>	3%		-
	berasal dari fasilitas pembiayaan dan fasilitas likuiditas yang bersifat <i>unconditionally revocable uncommitted</i>	0%		-
	berasal dari <i>letter of credit</i> (L/C) dan garansi yang tidak terkait dengan kewajiban <i>trade finance</i>	5%	600	30
	berasal dari permintaan potensial untuk membeli kembali utang bank atau yang terkait dengan <i>securities investment vehicles</i> dan fasilitas pembiayaan lainnya	5%		-
	berasal dari structured product yang diantisipasi oleh nasabah melalui <i>ready marketability</i>	5%		-
	berasal dari dana kelolaan (<i>managed funds</i>) yang dijual dengan tujuan menjaga kestabilan nilai	5%		-
	kewajiban untuk menutup potensi pembelian kembali surat berharga syariah, dengan atau tanpa agunan, yang memiliki jangka waktu lebih dari 30 (tiga puluh) hari bagi emiten yang memiliki afiliasi dengan <i>dealer</i> atau <i>market maker</i>	5%		-
	kewajiban non-kontraktual posisi <i>short</i> nasabah yang dilindungi dengan agunan nasabah lain	50%		-
	Arus kas keluar kontraktual lainnya	100%	572	572

Jumlah Penarikan terkait Arus Kas Keluar Lainnya (<i>Additional Requirement</i>)				187.541
1,6	Pasar uang syariah yang akan jatuh tempo maksimal 30 hari mendatang	50%	100.000	50.000
Jumlah Arus Kas Keluar				4.635.937
2. Arus Kas Masuk				
2.1	Pembiayaan dengan Agunan (<i>Secured Financing</i>)			
	Agunan tidak digunakan kembali untuk menutupi posisi <i>short</i> nasabah			
	Agunan berupa HQLA Level 1	0%	-	-
	Agunan berupa HQLA Level 2A	15%		-
	Agunan berupa EBAS yang memenuhi persyaratan HQLA Level 2B	25%		-
	Agunan berupa HQLA Level 2B selain EBAS	50%		-
	Agunan tidak memenuhi persyaratan sebagaimana tersebut diatas	100%		-
	Agunan digunakan kembali untuk menutupi posisi <i>short</i> nasabah	0%		-
Jumlah Arus Kas Masuk yang Berasal dari Pembiayaan dengan Agunan (<i>Secured Financing</i>)				-
2.2	Tagihan berdasarkan Pihak Lawan (<i>Counterparty</i>)			
	nasabah perorangan	50%	537.437	268.719
	nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil	50%	156.601	78.301
	lembaga jasa keuangan	100%	-	-
	Bank Indonesia	100%		-
	penempatan dana pada bank lain untuk keperluan aktivitas operasional	0%	155.500	-
	lainnya (nasabah korporasi non-keuangan, Pemerintah Pusat, pemerintah negara lain, entitas sektor publik dan bank pembangunan multilateral)	50%	60.276	30.138
	lainnya (nasabah korporasi non-keuangan, Pemerintah Pusat, pemerintah negara lain, entitas sektor publik dan bank pembangunan multilateral) dalam hal tingkat penerimaan berasal dari surat berharga bukan HQLA dengan sisa jangka waktu kurang dari 30 hari	100%		-
Jumlah arus kas masuk berdasarkan pihak lawan (<i>counterparty</i>)				377.157
2.3	Arus Kas Masuk Lainnya			
	berasal dari transaksi bersih derivatif syariah/ <i>Sharia compliance hedging</i>	100%	-	-
	berasal dari tagihan kontraktual lainnya	50%	-	-
Jumlah Arus Kas Masuk Lainnya				-
Jumlah Arus Kas Masuk				377.157
Jumlah Arus Kas Masuk yang dapat Diperhitungkan dalam Perhitungan LCR (maksimal 75% dari Total Arus Kas Keluar)				377.157
Jumlah Net Cash Out Flow				4.258.780
C. LCR				
Jumlah HQLA				7.878.823
Jumlah Net Cash Out Flow				4.258.780
Nilai LCR				185,00%

Kertas Kerja NSFR – Perhitungan Komponen ASF Periode 31 Maret 2026									
ASF		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Rp juta)							
		Tanpa Jangka Waktu¹		< 6 bulan		≥ 6 bulan - < 1 tahun		≥ 1 tahun	
		Nilai Tercatat	Faktor ASF	Nilai Tercatat	Faktor ASF	Nilai Tercatat	Faktor ASF	Nilai Tercatat	Faktor ASF
1	Modal :	3.580.745		-		-		-	
1.1	Modal sesuai POJK KPMM	3.580.745		-		-		-	
1.1.1	Modal inti (Tier 1)	3.406.872	100%		n.a		n.a		n.a
1.1.2	Modal pelengkap (Tier 2)	173.873	100%		0%		0%		100%
1.2	Instrumen modal lainnya		100%		0%		0%		100%
2	Pendanaan yang berasal dari nasabah perorangan :	6.384.757		1.909.942		-		-	
2.1	Pendanaan stabil	6.338.729		-		-		-	
2.1.1	Pendanaan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	6.338.729	95%		n.a		n.a		n.a
2.1.2	Pendanaan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)		n.a		95%		95%		100%
2.2	Pendanaan kurang stabil	46.029		1.909.942		-		-	
2.2.1	Pendanaan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	22.670	90%		n.a		n.a		n.a
2.2.2	Pendanaan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)		n.a	1.736.398	90%		90%		100%
2.3	Pendanaan kurang stabil dari nasabah DCR tanpa peraturan bagi hasil		n.a	173.544	90%		90%		100%
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil	783.522		-		-		-	
3.1	Pendanaan stabil	780.267		-		-		-	
3.1.1	Pendanaan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	780.267	95%		n.a		n.a		n.a
3.1.2	Pendanaan dengan jangka waktu (contoh: Deposito, surat berharga syariah)		n.a		95%		95%		100%
3.2	Pendanaan kurang stabil	3.256		-		-		-	
3.2.1	Pendanaan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	24.365	90%		n.a		n.a		n.a
3.2.2	Pendanaan dengan jangka waktu (contoh: deposito, surat berharga syariah)		n.a		90%		90%		100%
3.3	Pendanaan kurang stabil dari nasabah DCR tanpa peraturan bagi hasil		n.a		90%		90%		100%
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	5.248.878		11.729.888		-		-	
4.1	Rekening operasional	5.248.878	50%		50%		50%		100%
4.2	Rekening non-operasional dan/atau liabilitas lainnya yang bersifat non- operasional (baik pendanaan dengan agunan dan tanpa agunan) yang berasal dari:	-		11.729.888		-		-	
4.2.1	Perusahaan non-keuangan	-	0%	-	50%	-	50%	-	100%
4.2.2	Pemerintah Indonesia	-	0%	-	50%	-	50%	-	100%
4.2.3	Pemerintah negara lain	-	0%	-	50%	-	50%	-	100%
4.2.4	Entitas sektor publik	-	0%	6.244.638	50%	-	50%	-	100%
4.2.5	Bank pembangunan multilateral	-	0%		50%	-	50%	-	100%
4.2.6	Bank Indonesia	-	0%	537.807	0%	-	50%	-	100%
4.2.7	Bank sentral negara lain	-	0%		0%	-	50%	-	100%
4.2.8	Lembaga keuangan	-	0%	4.939.439	0%	-	50%	-	100%
4.2.9	Lainnya	-	0%	8.004	0%	-	50%	-	100%
5	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung		0%		0%		0%		0%
6	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-		-		-		-	
6.1	NSFR net kewajiban lindung nilai (hedging) syariah				0%		0%		0%
6.2	Liabilitas pajak tangguhan		100%		0%		50%		100%
6.3	Kepentingan non-pengendali yang tidak memenuhi persyaratan untuk diperhitungkan sebagai modal inti utama (Tier 1)		100%		0%		50%		100%
6.4	Utang tanggal perdagangan (trade date payable)		0%		0%		0%		0%
6.5	Ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas, termasuk liabilitas lainnya tanpa jangka waktu²)		0%		0%		50%		100%
7	Total ASF								

RSF		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu							
		Tanpa Jangka Waktu¹		< 6 bulan		≥ 6 bulan - < 1 tahun		≥ 1 tahun	
		Nilai Tercatat	Faktor RSF	Nilai Tercatat	Faktor RSF	Nilai Tercatat	Faktor RSF	Nilai Tercatat	Faktor RSF
Aset pada Neraca									
1	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR	2.651.131		2.290.186		764.760		2.182.919	
1.1	HQLA Level 1	2.651.131		2.290.186		764.760		2.182.919	
1.1.1	Kas dan setara kas	705.972	0%		n.a		n.a		n.a
1.1.2	Penempatan pada Bank Indonesia	1.945.159	0%	396.468	0%		0%		0%
1.1.3	HQLA Level 1 tidak termasuk aset yang mendapatkan faktor RSF 0%	0		1.893.718		764.760		2.182.919	
1.1.3.1	Bebas dari segala klaim (unencumbered)		n.a	1.345.738	5%	764.760	5%	2.182.919	5%
1.1.3.2	Tidak bebas dari segala klaim (encumbered), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan aset		n.a	547.980	5%		50%	-	100%
1.2	HQLA Level 2A	0		-		0%		0%	
1.2.1	Bebas dari segala klaim (unencumbered)		n.a		15%		15%		15%
1.2.2	Tidak bebas dari segala klaim (encumbered), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan aset		n.a		15%		50%		100%
1.3	HQLA Level 2B	0		-		0%		0%	
1.3.1	Bebas dari segala klaim (unencumbered)		n.a		50%		50%		50%
1.3.2	Tidak bebas dari segala klaim (encumbered), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan aset		n.a		50%		50%		100%
2	Simpanan/penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional	155.500		-		-		-	
2.1	Bebas dari segala klaim (unencumbered)	155.500	50%		50%		50%		100%
2.2	Tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	-		-		-		-	
2.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan		50%		50%		50%		100%
2.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun		50%		50%		50%		100%
2.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun		100%		100%		100%		100%
3	Pembiayaan dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga syariah yang tidak gagal bayar (default)	-		443.638		373.032		20.098.344	
3.1	Pembiayaan dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang diberikan kepada	-		443.638		373.032		20.098.344	
3.1.1	Lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1 yang memenuhi persyaratan	-		-		-		-	
3.1.1.1	Bebas dari segala klaim (unencumbered)		n.a		10%		50%		100%

3.1.1.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-	
3.1.1.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a		10%		50%		100%
3.1.1.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun		n.a		50%		50%		100%
3.1.1.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun		n.a		100%		100%		100%
3.1.2	Lembaga keuangan yang dijamin dengan non-HQLA Level 1 atau tidak memenuhi persyaratan tertentu atau tanpa agunan	0		-		-		-	
3.1.2.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)		n.a		15%		50%		100%
3.1.2.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	0		-		-		-	
3.1.2.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan		n.a		15%		50%		100%
3.1.2.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun		n.a		50%		50%		100%
3.1.2.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun		n.a		100%		100%		100%
3.1.3	Lembaga keuangan dan tanpa agunan, termasuk penempatan dana (tanpa jangka waktu dan dengan jangka waktu) pada lembaga keuangan lain dan bukan untuk aktivitas operasional	-		-		-		-	
3.1.3.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	15%	-	15%		50%		100%
3.1.3.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-	
3.1.3.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan		n.a		15%		50%		100%
3.1.3.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun		n.a		50%		50%		100%
3.1.3.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun		n.a		100%		100%		100%
3.1.4	Perusahaan 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:	-		443.358		372.637		19.645.580	
3.1.4.1	Dikenakan bobot risiko 35% atau kurang dalam perhitungan ATMR risiko kredit	-		-		-		-	
3.1.4.1.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a		50%		50%		65%
3.1.4.1.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-	-	-		-		-	
3.1.4.1.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan		n.a		50%		50%		65%
3.1.4.1.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun		n.a		50%		50%		65%
3.1.4.1.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun		n.a		100%		100%		100%
3.1.4.2	Dikenakan bobot risiko lebih dari 35% dalam perhitungan ATMR risiko kredit	-		443.358		372.637		19.645.580	
3.1.4.2.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)		n.a	443.358	50%	372.637	50%	19.645.580	85%
3.1.4.2.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-	
3.1.4.2.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan		n.a		50%		50%		85%
3.1.4.2.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun		n.a		50%		50%		85%
3.1.4.2.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun		n.a		100%		100%		100%
3.1.5	Tagihan (termasuk pembiayaan) kepada Bank Indonesia dan bank sentral negara lain dengan sisa jangka waktu kurang dari 1 tahun selain surat berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh Bank Indonesia dan banksentral negara lain	-		-		-			
3.1.5.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)		n.a		0%		50%		
3.1.5.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-			
3.1.5.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan		n.a		0%		50%		
3.1.5.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun		n.a		50%		50%		
3.1.5.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun		n.a		100%		100%		
3.1.6	Tagihan kepada Bank Indonesia dan bank sentral negara lain (contoh: surat berharga syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia dan bank sentral negara lain)	-		-		-		-	
3.1.6.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)		n.a		0%		5%		5%
3.1.6.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-	
3.1.6.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan		n.a		0%		5%		5%
3.1.6.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun		n.a		50%		50%		50%
3.1.6.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun		n.a		100%		100%		100%
3.1.7	Pembiayaan beragun rumah tinggal yang diantaranya:	-		280		395		452.764	
3.1.7.1	Dikenakan bobot risiko 35% atau kurang dalam perhitungan ATMR risiko kredit	-		280		395		452.764	
3.1.7.1.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)		-	280	50%	395	50%	452.764	65%
3.1.7.1.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-	
3.1.7.1.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan		n.a		50%		50%		65%
3.1.7.1.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun		n.a		50%		50%		65%
3.1.7.1.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun		n.a		100%		100%		100%
3.1.7.2	Dikenakan bobot risiko 35% atau kurang dalam perhitungan ATMR risiko kredit	-		-		-		-	
3.1.7.2.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)		n.a		50%		50%		85%
3.1.7.2.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-	
3.1.7.2.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan		n.a		50%		50%		85%
3.1.7.2.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun		n.a		50%		50%		85%
3.1.7.2.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun		n.a		100%		100%		100%
3.2	Surat berharga syariah yang tidak mengalami gagal bayar dan non-HQLA serta saham yang diperdagangkan di bursa dan non-HQLA, dengan syarat tertentu	-		-		-		-	
3.2.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)		n.a		50%		50%		85%
3.2.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-	
3.2.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan		n.a		50%		50%		85%
3.2.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun		n.a		50%		50%		85%
3.2.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun		n.a		100%		100%		100%
4	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung		0%		0%		0%		0%
5	Aset lainnya :								
5.1	Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas		85%						
5.2	Kas, surat berharga dan aset lainnya yang dicatat sebagai <i>initial margin</i> untuk kontrak <i>hedging</i> syariah dan kas atau aset lain yang diserahkan sebagai <i>default fund</i> pada <i>central counterparty</i> (CCP)								
	Keterangan : Faktor RSP diisi dengan Faktor RSF yang paling maksimal antara 85% atau faktor RSF asli dari aset tersebut								
5.3	NSFR net aset lindung nilai <i>hedging</i> syariah				100%		100%		100%
5.4	20% liabilitas <i>hedging</i> syariah sebelum dikurangi dengan <i>variation margin</i>				100%		100%		100%
5.5	Pinang tanggal perdagangan		0%		0%		0%		0%
5.6	Pembiayaan atau pinjaman dengan kualitas Kurang Lancar, Diragukan, dan Macet (<i>Non-Performing Financing</i>)		100%	19.325	100%	22.563	100%	826.862	100%
5.7	Saham yang tidak diperdagangkan di bursa	1.556	n.a		100%		100%	-	100%

5.8	Aset tetap		n.a		100%		100%	348.616	100%
5.9	Faktor pengurang modal		n.a		100%		100%	159.813	100%
5.10	Surat berharga syariah yang gagal bayar		n.a		100%		100%		100%
5.11	Aset lainnya yang tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)							-	100%
	Keterangan : Faktor RSF diisi dengan Faktor RSF aset saat bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)								
5.12	Aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)		100%		100%		100%	572	100%
6	Total Aset	2.806.631		2.733.824		1.137.792		22.281.263	
	Rekening Administratif								
7	Kewajiban komitmen dalam bentuk fasilitas pembiayaan dan fasilitas likuiditas yang bersifat tidak dapat dibatalkan (<i>irrevocable</i>) atau dapat dibatalkan dengan syarat (<i>conditionally revocable</i>)			52.210	5%	17.213	5%	198.916	5%
8	fasilitas pembiayaan dan fasilitas likuiditas yang bersifat dapat dibatalkan tanpa syarat (<i>unconditionally revocable</i>)				0%		0%		0%
9	kewajiban yang berasal dari instrumen <i>trade finance</i> (termasuk <i>garansi</i> dan <i>letters of credit</i> (L/C))				3%		3%		3%
10	<i>letters of credit</i> (L/C) dan garansi yang tidak terkait dengan kewajiban <i>trade finance</i>				5%		5%		5%
11	kewajiban non-kontraktual				5%		5%		5%
12	Total transaksi rekening administratif			52.210		17.213		198.916	
13	Total RSF								
14	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net Stable Funding Ratio</i> (%)								