LAPORAN KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO PENDANAAN STABIL BERSIH (*NET STABLE FUNDING RATIO*)

Nama Bank : PT Bank Danamon Indonesia (individu)
Bulan Laporan : September 2026

A. PERHITUNGAN NSFR
(dalam juta Rp)

	Komponen ASF	September 2026					Juni 2026				
		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang
		Tanpa Jangka Waktu	< 6 bulan	≥ 6 bulan - 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu	< 6 bulan	≥ 6 bulan - 1 tahun	≥ 1 tahun	
1	**Modal:**	**46,932,576**	**-**	**-**	**-**	**46,932,576**	**46,196,444**	**-**	**-**	**-**	**46,196,444**
2	Modal sesuai POJK KPMM	46,932,576	-	-	-	46,932,576	46,196,444	-	-	-	46,196,444
3	Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	**Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:**	**38,952,164**	**37,814,665**	**2,156,258**	**-**	**72,603,335**	**39,054,887**	**38,256,478**	**1,875,135**	**-**	**73,006,888**
5	Simpanan dan Pendanaan stabil	28,580,602	2,621,769	248,771	-	29,878,585	28,363,771	6,135,745	281,257	-	33,041,734
6	Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	10,371,562	35,192,896	1,907,486	-	42,724,750	10,691,116	32,120,732	1,593,879	-	39,965,155
7	**Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:**	**35,705,717**	**87,554,253**	**2,266,946**	**78,000**	**43,822,785**	**32,577,211**	**91,350,528**	**1,361,192**	**78,000**	**42,072,038**
8	Simpanan operasional	21,561,263	-	-	-	10,780,632	21,330,984	-	-	-	10,665,492
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	14,144,454	87,554,253	2,266,946	78,000	33,042,153	11,246,227	91,350,528	1,361,192	78,000	31,406,546
10	**Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11	**Liabilitas dan ekuitas lainnya:**	**7,778,144**	**-**	**1,825**	**-**	**913**	**7,701,360**	**-**	**9,745**	**-**	**4,872**
12	NSFR liabilitas derivatif		-	0	0			-	0	0	
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	7,778,144	1,088,334	1,825	2,183,001	913	7,701,360	1,160,545	9,745	1,360,482	4,872
14	**Total ASF**					**163,359,608**					**161,280,243**

	Komponen RSF	September 2026					Juni 2026				
		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang
		Tanpa Jangka Waktu	< 6 bulan	> 6 bulan - 1 tahun	> 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu	< 6 bulan	> 6 bulan - 1 tahun	> 1 tahun	
15	**Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR**					**1,505,258**					**1,239,129**
16	**Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional**	**2,555,190**	**-**	**-**	**-**	**1,277,595**	**5,139,161**	**-**	**-**	**-**	**2,569,580**
17	**Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga**	**-**	**94,868,719**	**35,651,043**	**71,961,198**	**113,463,367**	**-**	**94,731,033**	**35,433,970**	**75,672,247**	**113,493,972**
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	13,317,107	2,585,501	6,250,207	9,540,524	-	12,984,637	4,522,025	6,793,924	11,002,632
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:	-	80,743,508	32,126,099	48,717,912	91,574,691	-	80,676,924	30,027,071	52,113,448	90,193,514
21	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	807,608	799,264	14,848,697	10,455,089	-	799,334	795,473	14,647,453	10,318,248
24	Surat Berharga yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar , dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	497	140,179	2,144,382	1,893,063	-	270,138	89,400	2,117,423	1,979,578
25	**Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
26	**Aset lainnya:**	**-**	**6,045,981**	**226,577**	**10,713,572**	**14,353,677**	**-**	**6,369,453**	**295,176**	**9,881,999**	**15,169,644**
27	Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas	-				-	-				-
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)		73,965	-	-	62,870		72,901	-	-	61,966
29	NSFR aset derivatif		-	-	-	-		-	-	-	-
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin		-	224,752	-	224,752		-	285,431	-	285,431
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	-	5,972,016	1,825	10,713,572	14,066,056	-	6,296,552	9,745	9,881,999	14,822,247
32	**Rekening Administratif**		**122,335,742**	**3,746,885**	**1,633,056**	**648,230**		**114,309,068**	**4,748,169**	**1,811,314**	**579,601**
33	**Total RSF**					**131,248,127**					**133,051,927**
34	**Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))**					**124.47%**					**121.22%**

LAPORAN KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO PENDANAAN STABIL BERSIH
(*NET STABLE FUNDING RATIO*)

Nama Bank : PT Bank Danamon Indonesia (individu)
Bulan Laporan : September 2026

B. Analisis Perkembangan NSFR

Net Stable Funding Ratio **(NSFR)** Bank Danamon Indonesia ("Bank") pada bulan September 2026 untuk posisi Bank secara **individual** adalah 124,47%, meningkat bila dibandingkan dengan posisi bulan Juni 2026 sebesar 121,22%. Secara keseluruhan, selama Triwulan III/2026, NSFR Bank selalu berada di atas ketentuan OJK sebesar minimum 100% yang berlaku kembali pada bulan April 2022.

Total ***Available Stable Fund*** **(ASF)** Bank untuk posisi bulan September 2026 adalah sebesar IDR 163,36 Tn (nilai tertimbang) dengan komponen terbesar berasal dari Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan mikro sebesar IDR 72,60 Tn (nilai tertimbang), simpanan dari nasabah korporasi sebesar IDR 43,82 Tn (nilai tertimbang) dan Modal sebesar IDR 46,93 Tn (nilai tertimbang).

Dibandingkan dengan posisi bulan Juni 2026 total ASF mengalami peningkatan sebesar IDR 2,08 Tn (nilai tertimbang) terutama disebabkan oleh peningkatan Simpanan dari Nasabah korporasi sebesar IDR 1,75 Tn (nilai tertimbang) serta dari Modal sebesar IDR 0,74 Tn (nilai tertimbang).

Total ***Required Stable Fund*** **(RSF)** Bank adalah sebesar IDR 131,25 Tn (nilai tertimbang) dengan komponen terbesar berasal dari Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (*performing*) dan surat berharga yang tidak gagal bayar (*default*) sebesar IDR 113,46 Tn (nilai tertimbang) dan Aset lainnya sebesar IDR 14,35 Tn (nilai tertimbang).

Dibandingkan dengan posisi bulan Juni 2026, total RSF mengalami penurunan sebesar IDR 1,80 Tn (nilai tertimbang) terutama disebabkan oleh Simpanan pada Lembaga keuangan lainnya untuk tujuan operasional sebesar IDR 1,29 Tn (nilai tertimbang).

Sampai dengan posisi bulan September 2026 Bank tidak memiliki aset maupun liabilitas yang saling bergantung (*interdependent*).

Penerapan manajemen likuiditas bank sesuai dengan yang telah kami laporkan pada profil risiko likuiditas, mencakup beberapa hal sebagai berikut :

1. Dalam tata kelola risiko, dewan komisaris dan dewan direksi memiliki *awareness* mengenai manajemen risiko likuiditas melalui ALCO (*Asset and Liability Committee*) dan ROC (*Risk Oversight Committee*) dengan tugas dan tanggung jawab yang jelas dan independen.
2. Kerangka manajemen risiko bank telah memiliki rencana pendanaan darurat (CFP), pengawasan dan pelaporan limit likuiditas melalui ALCO dan ROC,

pengelolaan posisi dan risiko likuiditas serta strategi pendanaan dan kebijakan/prosedur serta limit risiko likuiditas yang dipantau dan di-*review* secara berkala.

3. Bank telah memiliki dan menerapkan proses manajemen risiko likuiditas, sumber daya manusia yang independen dan sistem informasi manajemen likuiditas.
4. Bank telah memiliki kecukupan sistem pengendalian risiko melalui satuan kerja manajemen risiko, satuan kerja kepatuhan dan audit internal yang independen terhadap satuan kerja operasional dan *Line of Business*.

LAPORAN KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO PENDANAAN STABIL BERSIH (*NET STABLE FUNDING RATIO*)

Nama Bank : PT Bank Danamon Indonesia (konsolidasi)
Bulan Laporan : September 2026

A. PERHITUNGAN NSFR
(dalam juta Rp)

	Komponen ASF	September 2026					Juni 2026				
		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang
		Tanpa Jangka Waktu	< 6 bulan	≥ 6 bulan - 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu	< 6 bulan	≥ 6 bulan - 1 tahun	≥ 1 tahun	
1	**Modal:**	**64,948,412**	**-**	**-**	**-**	**64,948,412**	**56,595,452**	**-**	**-**	**-**	**56,595,452**
2	Modal sesuai POJK KPMM	57,756,083	-	-	-	57,756,083	56,595,452	-	-	-	56,595,452
3	Instrumen modal lainnya	7,192,329	-	-	-	7,192,329	-	-	-	-	-
4	**Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:**	**38,952,164**	**37,814,665**	**2,156,258**	**-**	**72,603,335**	**39,054,887**	**38,256,478**	**1,875,135**	**-**	**73,006,888**
5	Simpanan dan Pendanaan stabil	28,580,602	2,621,769	248,771	-	29,878,585	28,363,771	6,135,745	281,257	-	33,041,734
6	Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	10,371,562	35,192,896	1,907,486	-	42,724,750	10,691,116	32,120,732	1,593,879	-	39,965,155
7	**Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:**	**34,950,024**	**94,926,176**	**6,408,091**	**7,154,065**	**52,969,422**	**31,452,213**	**99,166,279**	**6,155,684**	**7,394,937**	**51,786,221**
8	Simpanan operasional	21,561,263	-	-	-	10,780,632	21,330,984	-	-	-	10,665,492
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	13,388,761	94,926,176	6,408,091	7,154,065	42,188,790	10,121,229	99,166,279	6,155,684	7,394,937	41,120,729
10	**Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11	**Liabilitas dan ekuitas lainnya:**	**7,690,395**	**-**	**975,874**	**-**	**2,022,115**	**7,609,591**	**-**	**638,165**	**-**	**8,965,119**
12	NSFR liabilitas derivatif		-	-	-			-	-	-	
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	7,690,395	3,533,042	975,874	3,717,179	2,022,115	7,609,591	3,468,594	638,165	10,006,519	8,965,119
14	**Total ASF**					**192,543,284**					**190,353,680**

	Komponen RSF	September 2026					Juni 2026				
		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang
		Tanpa Jangka Waktu	< 6 bulan	> 6 bulan - 1 tahun	> 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu	< 6 bulan	> 6 bulan - 1 tahun	> 1 tahun	
15	**Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR**					**1,498,509**					**1,239,129**
16	**Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional**	**2,869,800**	**-**	**-**	**-**	**1,434,900**	**5,604,263**	**-**	**-**	**-**	**2,802,131**
17	**Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga**	**-**	**105,862,076**	**44,945,423**	**89,872,863**	**138,832,150**	**-**	**105,627,208**	**44,697,105**	**93,418,313**	**138,657,784**
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	13,317,107	2,585,501	6,250,207	9,540,524	-	12,984,637	4,522,025	6,793,924	11,002,632
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:	-	91,736,864	41,420,480	66,697,134	117,000,898	-	91,573,099	39,290,207	69,952,296	115,436,191
21	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	807,608	799,264	14,848,697	10,455,089	-	799,334	795,473	14,647,453	10,318,248
24	Surat Berharga yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar , dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	497	140,179	2,076,825	1,835,640	-	270,138	89,400	2,024,640	1,900,713
25	**Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
26	**Aset lainnya:**	**833,256**	**8,370,776**	**274,944**	**12,744,506**	**19,591,031**	**761,906**	**8,174,566**	**394,310**	**11,981,417**	**19,935,214**
27	Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas	-				-	-				-
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)		73,965	-	-	62,870		72,901	-	-	61,966
29	NSFR aset derivatif		-	-	271,425	271,425		-	-	383,617	383,617
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin		42	224,794	-	224,836		-	285,431	-	285,431
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	833,256	8,296,769	50,150	12,473,081	19,031,900	761,906	8,101,664	108,879	11,597,800	19,204,200
32	**Rekening Administratif**		**122,335,742**	**3,746,885**	**1,633,056**	**648,230**		**114,309,068**	**4,748,169**	**1,811,314**	**579,601**
33	**Total RSF**					**162,004,819**					**163,213,859**
34	**Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))**					**118.85%**					**116.63%**

LAPORAN KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO PENDANAAN STABIL BERSIH
(*NET STABLE FUNDING RATIO*)

Nama Bank : PT Bank Danamon Indonesia (konsolidasi)
Bulan Laporan : September 2026

B. Analisis Perkembangan NSFR

Net Stable Funding Ratio **(NSFR)** Bank Danamon Indonesia ("Bank") pada bulan September 2026 untuk posisi Bank secara **konsolidasi** adalah 118,85%, meningkat bila dibandingkan dengan posisi bulan Juni 2026 sebesar 116,63%. Secara keseluruhan, selama Triwulan III/2026, NSFR Bank secara konsolidasi selalu berada di atas ketentuan OJK sebesar minimum 100% yang berlaku kembali pada bulan April 2022.

Total ***Available Stable Fund*** **(ASF)** Bank secara konsolidasi untuk posisi bulan September 2026 adalah sebesar IDR 192,54 Triliun (nilai tertimbang) dengan komponen terbesar berasal dari Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil sebesar IDR 72,60 Triliun (nilai tertimbang), Pendanaan dari korporasi sebesar IDR 52,97 Triliun dan Modal sebesar IDR 64,95 Triliun (nilai tertimbang).

Dibandingkan dengan posisi bulan Juni 2026, total ASF mengalami kenaikan sebesar IDR 2,19 Triliun (nilai tertimbang) terutama disebabkan oleh kenaikan Pendanaan dari Simpanan yang berasal dari nasabah korporasi sebesar IDR 1,18 Triliun (nilai tertimbang) serta Modal sebesar IDR 1,16 Tn (nilai tertimbang).

Total ***Required Stable Fund*** **(RSF)** Bank secara konsolidasi adalah sebesar IDR 162,00 Triliun (nilai tertimbang) dengan komponen terbesar berasal dari Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (*performing*) dan surat berharga yang tidak gagal bayar (*non default*) sebesar IDR 138,83 Triliun (nilai tertimbang) dan Aset lainnya sebesar IDR 19,59 Triliun (nilai tertimbang).

Dibandingkan dengan posisi bulan Juni 2026, total RSF secara konsolidasi mengalami penurunan sebesar IDR 1,21 Triliun (nilai tertimbang) terutama disebabkan penurunan oleh Simpanan pada Lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional sebesar IDR 1,37 Triliun (nilai tertimbang).

Sampai dengan posisi bulan September 2026 Bank secara konsolidasi tidak memiliki aset maupun liabilitas yang saling bergantung (*interdependent*).

Penerapan manajemen likuiditas Bank secara konsolidasi sesuai dengan yang telah kami laporkan pada profil risiko likuiditas, mencakup beberapa hal sebagai berikut:

1. Secara tata kelola risiko, dewan komisaris dan dewan direksi baik Entitas Utama dan Anak Perusahaan memiliki *awareness* mengenai risiko manajemen likuiditas yang direprsentasikan melalui ALCO (*Asset and Liability Committee*) dan ROC (*Risk Oversight Committee*) dengan tugas dan tanggung jawab yang jelas dan

LAPORAN KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO PENDANAAN STABIL BERSIH
(*NET STABLE FUNDING RATIO*)

Nama Bank : PT Bank Danamon Indonesia (konsolidasi)
Bulan Laporan : September 2026

independen.
2. Secara kerangka manajemen risiko Entitas Utama dan/atau Anak Perusahaan telah memiliki rencana pendanaan darurat (*Contingency Funding Plan*/CFP), pengawasan dan pelaporan limit likuiditas melalui ALCO dan ROC, pengelolaan posisi dan risiko likuiditas serta strategi pendanaan dan kebijakan/prosedur serta limit risiko likuiditas yang dipantau dan di-*review* secara berkala.
3. Entitas Utama dan Anak Perusahaan telah memiliki dan menerapkan proses manajemen risiko likuiditas, sumber daya manusia yang independen dan sistem informasi manajemen likuiditas.
4. Entitas Utama dan Anak Perusahaan telah memiliki kecukupan sistem pengendalian risiko melalui satuan kerja manajemen risiko, satuan kerja kepatuhan dan audit internal yang independen terhadap satuan kerja operasional dan *Line of Business*.