

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Konsolidasi)
Posisi Laporan : September / 2025

Komponen ASF		Posisi Tanggal Laporan (Juni/2025)					Posisi Tanggal Laporan (September/2025)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
		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 ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
1	Modal* :	291,008,028	-	-	17,277,960	308,285,988	306,888,716	-	-	17,734,269	324,622,985	
2	Modal sesuai POJK KPMM	291,008,028	-	-	17,277,960	308,285,988	306,888,716	-	-	17,734,269	324,622,985	1.1
3	Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.2
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	585,622,063	172,368,189	4,825,270	532,300	704,377,496	588,439,905	168,592,054	6,344,993	464,582	705,176,710	1.3
5	Simpanan dan pendanaan stabil	328,678,978	17,187,796	357,770	12,140	328,925,457	335,133,788	17,974,722	348,916	7,829	335,792,383	2.1
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	256,943,085	155,180,393	4,467,500	520,159	375,452,039	253,306,117	150,617,332	5,996,076	456,753	369,384,327	3.1
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	778,190,364	381,238,434	58,715,618	128,063,556	653,352,712	726,378,476	468,251,075	68,705,908	122,370,782	676,979,702	2.2
8	Simpanan operasional	731,060,032	-	-	-	365,530,016	679,596,494	-	-	-	339,798,247	3.2
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	47,130,333	381,238,434	58,715,618	128,063,556	287,822,696	46,781,982	468,251,075	68,705,908	122,370,782	337,181,455	4
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	5,618,515	225,598	178,796	-	-	6,470,162	31,105	288,254	-	4.1
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	35,975,934	14,826,029	235,889	13,501,408	13,620,492	37,742,935	670,123	2,681,446	13,917,472	15,258,239	4.2
12	NSFR liabilitas derivatif											5
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	35,975,934	14,826,029	235,889	13,501,408	13,620,492	37,742,935	670,123	2,681,446	13,917,472	15,258,239	6
14	Total ASF					1,679,636,688					1,722,037,635	6.1
												6.2 s.d. 6.5
												7

Komponen RSF		Posisi Tanggal Laporan (Juni/2025)					Posisi Tanggal Laporan (September/2025)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
		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 ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
15	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					48,275,021					44,454,403	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	47,197,769	3,335,084	510,343	2,065,405	27,587,004	53,517,942	4,435,008	652,867	1,407,084	30,709,993	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	225,171,049	191,700,400	1,315,859,223	1,288,782,952	-	214,750,971	211,459,389	1,372,770,021	1,341,917,926	3
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	3,972,041	-	-	397,204	-	860,048	-	-	86,005	3.1.1
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	22,298,385	7,126,591	41,063,375	47,971,428	-	16,620,607	7,252,345	45,356,330	51,475,594	3.1.2 3.1.3
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:	-	178,883,544	132,707,629	1,012,240,824	1,014,845,516	-	172,935,884	136,844,775	1,044,679,067	1,041,568,415	3.1.4.2 3.1.5 3.1.6
21	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	16,631,367	49,837,782	134,243,764	123,494,963	-	23,153,015	64,623,424	150,945,865	144,698,630	3.1.4.1
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	73,666	207,902	61,602,118	52,502,584	-	73,812	231,058	62,751,366	53,491,096	3.1.7.2
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	38,147	105,140	48,488,934	31,589,451	-	31,720	108,645	49,456,475	32,216,891	3.1.7.1
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	-	3,273,901	1,715,357	18,220,208	17,981,805	-	1,075,887	2,399,142	19,580,918	18,381,295	3.2
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	5,618,515	225,598	178,796	-	-	6,470,162	31,105	288,254	-	4
26	Aset lainnya :	2,591,602	8,832,156	469,848	120,388,134	132,267,806	7,322,027	10,180,535	529,602	123,235,611	138,022,419	5
27	Komoditas fisik yang yang diperdagangkan, termasuk emas	53,685				45,632	153,982				130,884	5.1
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)				-	-				-	-	5.2
29	NSFR aset derivatif				7,367,531	7,367,531				8,713,532	8,713,532	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin				-	-				-	-	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	2,537,917	1,464,625	469,848	120,388,134	124,854,643	7,168,045	1,467,003	529,602	123,235,611	129,178,003	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif				454,850,157	8,604,941				461,749,927	9,034,016	12
33	Total RSF					1,505,517,723					1,564,138,758	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					111.57%					110.09%	14

ANALISIS PERHITUNGAN KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO PENDANAAN STABIL BERSIH (NET STABLE FUNDING RATIO) TRIWULANAN

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Konsolidasi)

Bulan Laporan : September 2025

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Konsolidasi per 30 September 2025 sebesar 110.09% turun 1.48% dari posisi laporan sebelumnya 30 Juni 2025 sebesar 111.57%. Beberapa faktor penurunan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan RSF terutama berasal dari peningkatan pada (i) Kredit kepada perorangan, Usaha Mikro & Kecil dan perusahaan non keuangan Rp 49.54 T; (ii) Kredit/Penempatan Dana kepada lembaga keuangan Rp 6.32 T; dan (iii) Aset lainnya Rp 5.76 T; sementara Aset HQLA turun Rp 3.82 T.
 - b. Peningkatan ASF terutama berasal dari peningkatan pada (i) Simpanan dari Nasabah Korporasi Rp 23.63 T; (ii) Modal (Tier 1 & Tier 2) Rp 16.34 T; dan (iii) Kewajiban lainnya Rp 1.64 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh Simpanan Nasabah Perorangan, Usaha Mikro & Kecil 40.95% dan Simpanan Nasabah Korporasi 39.31%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 81.32%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 6.79 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.