

LAPORAN NSFR

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

Komponen ASF		Posisi Tanggal Laporan (September/2025)					Posisi Tanggal Laporan (Desember/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* :	306,888,716	-	-	17,734,269	324,622,985	320,889,276	-	-	18,229,623	339,118,899	
2	Modal sesuai POJK KPMM	306,888,716	-	-	17,734,269	324,622,985	320,889,276	-	-	18,229,623	339,118,899	1.1 1.2
3	Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.3
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	588,439,905	168,592,054	6,344,993	464,582	705,176,710	615,366,795	173,309,241	5,947,230	553,632	734,475,656	2 3
5	Simpanan dan pendanaan stabil	335,133,788	17,974,722	348,916	7,829	335,792,383	357,672,292	17,223,676	325,732	13,879	356,474,494	2.1 3.1
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	253,306,117	150,617,332	5,996,076	456,753	369,384,327	257,694,503	156,085,565	5,621,498	539,753	378,001,162	2.2 3.2
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	726,378,476	468,251,075	68,705,908	122,370,782	676,979,702	825,040,197	598,034,995	49,418,537	126,713,497	765,710,864	4
8	Simpanan operasional	679,596,494	-	-	-	339,798,247	775,431,366	-	-	-	387,715,683	4.1
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	46,781,982	468,251,075	68,705,908	122,370,782	337,181,455	49,608,832	598,034,995	49,418,537	126,713,497	377,995,182	4.2
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	6,470,162	31,105	288,254	-	-	6,602,708	451,401	379,175	-	5
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	37,742,935	670,123	2,681,446	13,917,472	15,258,239	45,388,630	6,079,081	3,651,643	13,044,179	14,870,000	6
12	NSFR liabilitas derivatif											6.1
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	37,742,935	670,123	2,681,446	13,917,472	15,258,239	45,388,630	6,079,081	3,651,643	13,044,179	14,870,000	6.2 s.d. 6.5
14	Total ASF					1,722,037,635					1,854,175,420	7

Komponen RSF		Posisi Tanggal Laporan (September/2025)				Posisi Tanggal Laporan (Desember/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					44,454,403					44,105,648	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	53,517,942	4,435,008	652,867	1,407,084	30,709,993	61,312,733	3,745,726	729,341	1,448,627	34,342,527	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	214,750,971	211,459,389	1,372,770,021	1,341,917,926	-	235,916,613	218,984,978	1,485,724,681	1,439,507,202	3
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	860,048	-	-	86,005	-	2,771,530	5,006	-	279,656	3.1.1
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	16,620,607	7,252,345	45,356,330	51,475,594	-	16,189,467	9,424,346	47,664,381	54,804,973	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:	-	172,935,884	136,844,775	1,044,679,067	1,041,568,415	-	169,330,512	153,102,638	1,087,014,541	1,084,671,575	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	-	23,153,015	64,623,424	150,945,865	144,698,630	-	43,128,281	54,697,853	214,668,560	191,226,197	3.1.4.1
22	Kredit beragam rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	73,812	231,058	62,751,366	53,491,096	-	77,538	241,115	62,710,454	53,463,213	3.1.7.2
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	31,720	108,645	49,456,475	32,216,891	-	29,720	124,232	52,608,989	34,272,819	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	-	1,075,887	2,399,142	19,580,918	18,381,295	-	4,389,564	1,389,787	21,057,757	20,788,769	3.2
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	6,470,162	31,105	288,254	-	-	6,602,708	451,401	379,175	-	4
26	Aset lainnya :	7,322,027	10,180,535	529,602	123,235,611	138,022,419	4,962,691	8,888,301	525,259	121,669,055	136,015,646	5
27	Komoditas fisik yang yang diperdagangkan, termasuk emas	153,982				130,884	165,397				140,588	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				8,713,532	8,713,532				7,306,435	7,306,435	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin				-	-				-	-	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	7,168,045	1,467,003	529,602	123,235,611	129,178,003	4,797,294	1,581,866	525,259	121,669,055	128,568,623	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif				461,749,927	9,034,016				491,195,179	15,076,619	12
33	Total RSF					1,564,138,758					1,669,047,642	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					110.09%					111.09%	14

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

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

Bulan Laporan : Desember 2025

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Konsolidasi per 31 Desember 2025 sebesar 111.09% mengalami kenaikan 1.00% dari posisi laporan sebelumnya 30 September 2025 sebesar 110.09%. Beberapa faktor peningkatan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari peningkatan pada (i) Simpanan dari Nasabah Korporasi Rp 88.73 T; (ii) Simpanan dari Nasabah retail & SME Rp 29.30 T; dan (iii) Modal (Tier 1 & Tier 2) Rp 14.50 T; sementara Kewajiban lainnya turun Rp 0.39 T.
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari peningkatan pada (i) Kredit kepada perorangan, Usaha Mikro & Kecil dan perusahaan non keuangan Rp 91.66 T; (ii) Kredit/Penempatan Dana kepada lembaga keuangan Rp 7.16 T; dan (iii) Off balance sheet Rp 6.04 T; sementara Aset lainnya turun Rp 2.01 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh Simpanan Nasabah Korporasi 41.30% dan Simpanan Nasabah Perorangan, Usaha Mikro & Kecil 39.61%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 81.70%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 7.43 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.