# LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Individu)
Posisi Laporan : September / 2026

| | Komponen ASF | Posisi Tanggal Laporan (Juni/2026) | | | | | Posisi Tanggal Laporan (September/2026) | | | | | 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* : | 250,735,392 | - | - | 16,160,606 | 266,895,998 | 271,325,019 | - | - | 16,736,031 | 288,061,050 | |
| 2 | Modal sesuai POJK KPMM | 250,735,392 | - | - | 16,160,606 | 266,895,998 | 271,325,019 | - | - | 16,736,031 | 288,061,050 | 1.1<br>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: | 472,540,301 | 119,925,106 | 2,510,009 | 436,554 | 552,422,962 | 472,857,788 | 120,579,382 | 2,717,586 | 413,598 | 553,229,466 | 2<br>3 |
| 5 | Simpanan dan pendanaan stabil | 326,537,098 | 3,513,610 | 119,963 | 22,429 | 313,684,565 | 321,867,525 | 3,553,196 | 111,034 | 30,629 | 309,285,796 | 2.1<br>3.1 |
| 6 | Simpanan dan pendanaan kurang stabil | 146,003,204 | 116,411,496 | 2,390,047 | 414,125 | 238,738,397 | 150,990,263 | 117,026,186 | 2,606,552 | 382,969 | 243,943,670 | 2.2<br>3.2 |
| 7 | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi: | 742,193,582 | 514,334,963 | 39,022,662 | 125,828,788 | 685,058,454 | 792,732,479 | 487,740,058 | 46,444,581 | 114,997,977 | 700,202,313 | 4 |
| 8 | Simpanan operasional | 723,878,968 | - | - | - | 361,939,484 | 777,340,522 | - | - | - | 388,670,261 | 4.1 |
| 9 | Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi | 18,314,614 | 514,334,963 | 39,022,662 | 125,828,788 | 323,118,969 | 15,391,958 | 487,740,058 | 46,444,581 | 114,997,977 | 311,532,052 | 4.2 |
| 10 | Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung | - | 10,698,676 | 1,681,063 | 625,125 | - | - | 11,684,375 | 34,999 | 644,446 | - | 5 |
| 11 | Liabilitas dan ekuitas lainnya : | 38,669,528 | 7,095,358 | - | - | - | 42,951,622 | 20,001,520 | - | - | - | 6 |
| 12 | NSFR liabilitas derivatif | | | | | | | | | | | 6.1 |
| 13 | ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas | 38,669,528 | 7,095,358 | - | - | - | 42,951,622 | 20,001,520 | - | - | - | 6.2 s.d. 6.5 |
| **14** | **Total ASF** | | | | | **1,504,377,414** | | | | | **1,541,492,829** | **7** |

| | Komponen RSF | Posisi Tanggal Laporan (Juni/2026) | | | | | Posisi Tanggal Laporan (September/2026) | | | | | 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 | | | | | 40,261,116 | | | | | 40,969,096 | 1 |
| 16 | Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional | 85,363,364 | - | - | - | 42,681,682 | 64,646,651 | - | - | - | 32,323,325 | 2 |
| 17 | Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (*performing*) dan surat berharga | - | 240,612,120 | 120,977,953 | 1,275,014,391 | 1,206,182,485 | - | 253,759,366 | 141,778,671 | 1,270,058,534 | 1,218,223,699 | 3 |
| 18 | *kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1* | - | 5,101,958 | - | - | 510,196 | - | 19,433,445 | - | - | 1,943,344 | 3.1.1 |
| 19 | *kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan* | - | 33,489,014 | 5,546,038 | 57,561,865 | 65,358,236 | - | 20,373,312 | 8,182,932 | 41,446,621 | 48,594,084 | 3.1.2<br>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:* | - | 194,116,778 | 104,437,442 | 877,796,414 | 895,404,062 | - | 194,133,253 | 113,696,271 | 900,055,645 | 918,962,060 | 3.1.4.2<br>3.1.5<br>3.1.6 |
| 21 | *memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit* | - | 6,464,643 | 5,125,923 | 266,094,727 | 178,756,856 | - | 16,966,182 | 14,532,194 | 251,942,737 | 179,511,967 | 3.1.4.1 |
| 22 | *Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :* | - | 71,451 | 156,774 | 58,919,264 | 50,195,488 | - | 54,720 | 160,216 | 61,605,051 | 52,471,761 | 3.1.7.2 |
| 23 | *memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit* | - | 48 | 5,004 | 140,901 | 94,112 | - | 944 | 4,250 | 97,414 | 65,916 | 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* | - | 1,368,227 | 5,706,773 | 14,501,220 | 15,863,537 | - | 2,797,511 | 5,202,808 | 14,911,066 | 16,674,566 | 3.2 |
| 25 | Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung | - | 10,698,676 | 1,681,063 | 625,125 | - | - | 11,684,375 | 34,999 | 644,446 | - | 4 |
| 26 | Aset lainnya : | - | 13,349,088 | 228,410 | 100,385,256 | 106,114,979 | - | 21,213,646 | 235,260 | 103,724,984 | 110,164,383 | 5 |
| 27 | *Komoditas fisik yang yang diperdagangkan, termasuk emas* | - | | | | - | - | | | | - | 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* | | | | - | - | | | | 1,675,549 | 1,675,549 | 5.3 |
| 30 | *NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin* | | | | 4,160,758 | 4,160,758 | | | | 3,424,260 | 3,424,260 | 5.4 |
| 31 | *Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas* | - | 9,188,330 | 228,410 | 100,385,256 | 101,954,221 | - | 16,113,836 | 235,260 | 103,724,984 | 105,064,573 | 5.5 s.d. 5.12 |
| 32 | Rekening Administratif | | | | 509,497,628 | 15,467,448 | | | | 539,134,513 | 14,821,922 | 12 |
| **33** | **Total RSF** | | | | | **1,410,707,709** | | | | | **1,416,502,425** | 13 |
| **34** | **Rasio Pendanaan Stabil Bersih (*Net Stable Funding Ratio* (%))** | | | | | **106.64%** | | | | | **108.82%** | 14 |

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

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

Bulan Laporan : September 2026

| Analisis |
| --- |
| 1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Bank Only per 30 September 2026 sebesar 108.82% mengalami peningkatan 2.18% dibandingkan posisi laporan sebelumnya 30 Juni 2026 yakni 106.64%. Peningkatan tersebut disebabkan oleh peningkatan ASF sebesar 2.47% yang lebih tinggi dibandingkan peningkatan RSF sebesar 0.41%, dengan faktor-faktor sebagai berikut:<br>a. Peningkatan ASF terutama berasal dari peningkatan pada (i) Modal (Tier 1 & Tier 2) Rp 21.17 T; (ii) Simpanan dari Nasabah Korporasi Rp 15.14 T; dan (iii) Simpanan dari Nasabah Retail & SME Rp 0.81 T.<br>b. Peningkatan RSF terutama berasal dari peningkatan pada (i) Kredit kepada perorangan, Usaha Mikro & Kecil dan perusahaan non keuangan Rp 26.56 T; dan (ii) Aset lainnya Rp 4.05 T; sementara Kredit/Penempatan Dana kepada lembaga keuangan turun Rp 25.69 T.<br>2. Komposisi ASF didominasi oleh simpanan nasabah korporasi 45.42% dan simpanan nasabah Perorangan dan Usaha Mikro & kecil 35.89%.<br>3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 81.26%.<br>4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 12.36 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi. |