LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Konsolidasi)
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* :	287,445,610	-	-	16,999,882	304,445,492	310,305,658	-	-	17,609,202	327,914,860	
2	Modal sesuai POJK KPMM	287,445,610	-	-	16,999,882	304,445,492	310,305,658	-	-	17,609,202	327,914,860	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:	486,862,157	131,709,390	2,688,349	447,848	577,023,890	487,078,251	131,804,349	2,959,642	419,088	577,265,546	2 3
5	Simpanan dan pendanaan stabil	340,109,964	8,566,769	165,971	25,859	331,426,427	334,770,025	8,842,756	156,040	32,839	326,613,219	2.1 3.1
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	146,752,193	123,142,621	2,522,378	421,989	245,597,463	152,308,225	122,961,593	2,803,602	386,249	250,652,327	2.2 3.2
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	744,203,497	557,129,350	49,664,890	153,905,143	727,869,684	796,763,682	528,917,875	58,729,704	144,275,639	745,764,647	4
8	Simpanan operasional	724,095,151	-	-	-	362,047,576	777,573,280	-	-	-	388,786,640	4.1
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	20,108,345	557,129,350	49,664,890	153,905,143	365,822,108	19,190,402	528,917,875	58,729,704	144,275,639	356,978,007	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 :	46,769,302	1,154,607	19,519	464,034	473,793	44,029,803	21,082,524	20,196	500,578	510,676	6
12	NSFR liabilitas derivatif											6.1
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	46,769,302	1,154,607	19,519	464,034	473,793	44,029,803	21,082,524	20,196	500,578	510,676	6.2 s.d. 6.5
14	**Total ASF**					**1,609,812,859**					**1,651,455,728**	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					41,633,471					42,315,771	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	85,574,306	1,361,317	-	-	43,467,812	64,944,847	1,145,766	-	-	33,045,306	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (*performing*) dan surat berharga	-	253,954,897	130,715,870	1,354,142,473	1,285,013,953	-	268,522,000	150,376,311	1,352,948,231	1,299,952,208	3
18	*kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1*	-	5,106,967	8,004	-	514,699	-	21,410,097	6,006	-	2,144,013	3.1.1
19	*kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan*	-	35,556,630	5,546,038	57,561,865	65,668,378	-	20,948,312	8,182,932	41,446,621	48,680,334	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:*	-	202,205,171	110,210,019	944,776,333	959,267,478	-	203,082,713	119,335,178	969,034,567	984,727,539	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*	-	9,643,948	9,083,196	277,990,165	193,202,129	-	20,224,928	17,484,704	265,597,915	194,977,885	3.1.4.1
22	*Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :*	-	71,459	156,815	58,925,992	50,201,230	-	54,744	160,268	61,609,603	52,475,669	3.1.7.2
23	*memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit*	-	48	5,027	180,608	119,933	-	960	4,416	140,215	93,827	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*	-	1,370,675	5,706,773	14,707,510	16,040,107	-	2,800,247	5,202,808	15,119,311	16,852,941	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 :	728,036	9,796,788	342,129	121,152,832	128,329,523	711,170	21,683,944	350,916	125,772,318	133,505,730	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*				81,249	81,249				1,733,313	1,733,313	5.3
30	*NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin*				-	4,160,758				3,424,260	3,424,260	5.4
31	*Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas*	728,036	9,715,539	342,129	121,152,832	124,087,516	711,170	16,526,372	350,916	125,772,318	128,348,157	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif				509,498,675	15,467,448				539,135,427	14,821,922	12
33	**Total RSF**					**1,513,912,207**					**1,523,640,936**	13
34	**Rasio Pendanaan Stabil Bersih (*Net Stable Funding Ratio* (%))**					**106.33%**					**108.39%**	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 2026

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Konsolidasi per 30 September 2026 sebesar 108.39% mengalami peningkatan 2.06% dari posisi laporan sebelumnya 30 Juni 2026 sebesar 106.33%. Peningkatan tersebut disebabkan oleh peningkatan ASF sebesar 2.59% yang lebih tinggi dibandingkan peningkatan RSF sebesar 0.64%, dengan faktor-faktor sebagai berikut:
   a. Peningkatan ASF terutama berasal dari peningkatan pada (i) Modal (Tier 1 & Tier 2) sebesar Rp 23.47 T; (ii) Simpanan dari nasabah korporasi sebesar Rp 17.90 T; dan (iii) Simpanan dari nasabah perorangan dan usaha mikro & kecil sebesar Rp 0.24 T.
   b. Peningkatan RSF terutama berasal dari peningkatan pada (i) Kredit kepada perorangan, usaha mikro & kecil dan perusahaan non keuangan turun sebesar Rp 29.48 T; dan (ii) Aset lainnya sebesar Rp 5.18 T; sementara kredit/penempatan dana kepada lembaga keuangan turun sebesar Rp 25.78 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh simpanan nasabah korporasi 45.16% dan simpanan nasabah perorangan, usaha mikro & kecil sebesar 34.95%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh kredit performing sebesar 81.98%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 12.36 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.