

Laporan Publikasi Eksposur Risiko & Permodalan

Maret 2023

Laporan Ukuran Utama (Key Metrics) Individu
Posisi Maret 2023

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	Deskripsi	Mar-23	Dec-22	Sep-22	Jun-22	Mar-22
Modal yang Tersedia						
1	Modal Inti Utama (CET1)	168.321.434	181.072.852	169.655.464	160.862.626	154.793.297
2	Modal Inti (Tier 1)	168.321.434	181.072.852	169.655.464	160.862.626	154.793.297
3	Total Modal	179.077.844	191.844.453	179.777.944	170.931.083	164.603.223
Aset Tertimbang Menurut Risiko						
4	Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	917.256.823	986.051.285	930.551.051	928.473.217	904.484.782
Rasio Modal berbasis Risiko dalam bentuk persentase dari ATMR						
5	Rasio CET1 (%)	18,35%	18,36%	18,23%	17,33%	17,11%
6	Rasio Tier 1 (%)	18,35%	18,36%	18,23%	17,33%	17,11%
7	Rasio Total Modal (%)	19,52%	19,46%	19,32%	18,41%	18,20%
Tambahan CET1 yang berfungsi sebagai buffer dalam bentuk persentase dari ATMR						
8	Capital conservation buffer (2.5% dari ATMR) (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	0,00%
9	Countercyclical Buffer (0 - 2.5% dari ATMR) (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (1% - 2.5%) (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
11	Total CET1 sebagai buffer (Baris 8 + Baris 9 + Baris 10)	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	2,50%
12	Komponen CET1 untuk buffer	9,84%	9,60%	9,46%	8,58%	8,37%
Rasio pengungkit sesuai Basel III						
13	Total Eksposur	1.550.573.183	1.644.919.479	1.510.937.683	1.459.190.322	1.427.983.192
14	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada)	10,86%	11,01%	11,23%	11,02%	10,84%
14b	Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada)	10,86%	11,01%	11,23%	11,02%	10,84%
14c	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset Securities Financing Transaction (SFT) secara gross	10,94%	11,09%	11,33%	11,01%	10,94%
14d	Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross	10,94%	11,09%	11,33%	11,01%	10,94%
Rasio Kecukupan Likuiditas (LCR)						
15	Total Aset Likuid Berkualitas Tinggi (HQLA)	401.333.747	371.630.904	330.432.416	336.376.763	364.400.269
16	Total Arus Kas Keluar Bersih (net cash outflow)	214.715.717	194.545.694	178.022.104	171.011.036	163.103.242
17	LCR (%)	186,91%	191,02%	185,61%	196,70%	223,42%
Rasio Pendanaan Stabil Bersih (NSFR)						
18	Total Pendanaan Stabil yang Tersedia (ASF)	940.381.799	1.037.285.181	975.586.475	938.152.673	909.501.570
19	Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF)	856.541.051	864.942.897	816.445.718	791.709.139	756.866.274
20	NSFR (%)	109,79%	119,93%	119,49%	118,50%	120,17%

Laporan Ukuran Utama (Key Metrics) Konsolidasi
Posisi Maret 2023

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	Deskripsi	Mar-23	Dec-22	Sep-22	Jun-22	Mar-22
Modal yang Tersedia						
1	Modal Inti Utama (CET1)	212.611.980	223.271.290	203.927.848	194.049.928	186.864.475
2	Modal Inti (Tier 1)	212.611.980	223.271.290	203.927.848	194.049.928	186.864.475
3	Total Modal	225.864.008	236.470.218	216.492.021	206.521.280	199.097.356
Aset Tertimbang Menurut Risiko						
4	Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	1.112.578.107	1.203.506.671	1.143.985.041	1.133.155.822	1.105.434.740
Rasio Modal berbasis Risiko dalam bentuk persentase dari ATMR						
5	Rasio CET1 (%)	19,11%	18,55%	17,83%	17,13%	16,90%
6	Rasio Tier 1 (%)	19,11%	18,55%	17,83%	17,13%	16,90%
7	Rasio Total Modal (%)	20,30%	19,65%	18,93%	18,23%	18,01%
Tambahan CET1 yang berfungsi sebagai buffer dalam bentuk persentase dari ATMR						
8	Capital conservation buffer (2.5% dari ATMR) (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	0,00%
9	Countercyclical Buffer (0 - 2.5% dari ATMR) (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (1% - 2.5%) (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
11	Total CET1 sebagai buffer (Baris 8 + Baris 9 + Baris 10)	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	2,50%
12	Komponen CET1 untuk buffer	9,70%	9,75%	9,03%	8,34%	8,12%
Rasio pengungkit sesuai Basel III						
13	Total Eksposur	1.953.257.957	2.035.924.638	1.871.884.147	1.816.563.015	1.772.506.950
14	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada)	10,88%	10,97%	10,89%	10,68%	10,54%
14b	Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada)	10,88%	10,97%	10,89%	10,68%	10,54%
14c	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset Securities Financing Transaction (SFT) secara gross	10,95%	11,05%	10,97%	10,67%	10,62%
14d	Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross	10,95%	11,05%	10,97%	10,67%	10,62%
Rasio Kecukupan Likuiditas (LCR)						
15	Total Aset Likuid Berkualitas Tinggi (HQLA)	510.973.160	466.436.018	429.610.701	439.893.218	472.360.800
16	Total Arus Kas Keluar Bersih (net cash outflow)	273.657.600	249.706.755	232.774.793	224.143.575	217.248.901
17	LCR (%)	186,72%	186,79%	184,56%	196,26%	217,43%
Rasio Pendanaan Stabil Bersih (NSFR)						
18	Total Pendanaan Stabil yang Tersedia (ASF)	1.229.494.393	1.321.117.304	1.239.274.820	1.197.661.148	1.162.355.779
19	Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF)	1.087.974.104	1.086.424.907	1.029.860.758	996.505.219	947.514.485
20	NSFR (%)	113,01%	121,60%	120,33%	120,19%	122,67%

**Laporan Total Eksposur dalam Rasio Pengungkit
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk (Individu)**

Posisi Laporan : Maret 2023

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Keterangan	Jumlah
1	Total aset di laporan posisi keuangan pada laporan keuangan publikasi. (nilai gross sebelum dikurangi CKPN).	1.528.876.789
2	(Penyesuaian untuk nilai penyertaan pada bank, lembaga keuangan, perusahaan asuransi, dan/atau entitas lain yang berdasarkan standar akuntansi keuangan harus dikonsolidasikan namun diluar cakupan konsolidasi berdasarkan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.)	(1.487.109)
3	(Penyesuaian untuk nilai kumpulan aset keuangan yang mendasari yang telah dialihkan dalam sekuritisasi aset yang memenuhi persyaratan jual putus sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai prinsip kehati-hatian dalam aktivitas sekuritisasi aset bagi bank umum.)	-
4	(Penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada))	N/A
5	(Penyesuaian untuk aset fidusia yang diakui sebagai komponen laporan posisi keuangan berdasarkan standar akuntansi keuangan namun dikeluarkan dari perhitungan total eksposur dalam Rasio Pengungkit.)	N/A
6	Penyesuaian untuk nilai pembelian atau penjualan aset keuangan secara regular dengan menggunakan metode akuntansi tanggal perdagangan.	-
7	Penyesuaian untuk nilai transaksi cash pooling yang memenuhi persyaratan sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ini.	-
8	Penyesuaian untuk nilai eksposur transaksi derivatif.	3.020.326
9	Penyesuaian untuk nilai eksposur Securitities Financing Transaction (SFT) sebagai contoh transaksi reverse repo.	2.418.011
10	Penyesuaian untuk nilai eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA) yang telah dikalikan dengan Faktor Konversi Kredit (FKK).	103.725.144
11	(Penyesuaian penilaian prudensial berupa faktor pengurang modal dan CKPN.)	(85.979.979)
12	Penyesuaian lainnya	-
13	Total eksposur dalam perhitungan Rasio Pengungkit	1.550.573.183

**) Perhitungan mengacu pada POJK No. 31/POJK.03/2019*

Laporan Perhitungan Rasio Pengungkit
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk (Individu)

Posisi Laporan : Maret 2023

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	Keterangan	Periode	
		Mar-23	Dec-22
Eksposur Aset dalam Laporan Posisi Keuangan (Neraca)			
1	Eksposur aset dalam laporan posisi keuangan termasuk aset jaminan, namun tidak termasuk eksposur transaksi derivatif dan eksposur SFT (Nilai gross sebelum dikurangi CKPN)	1.498.866.181	1.592.030.043
2	Nilai penambahan kembali untuk agunan derivatif yang diserahkan kepada pihak lawan dan penyediaan agunan tersebut mengakibatkan penurunan total eksposur aset dalam neraca karena adanya penerapan standar akuntansi.	-	-
3	(Pengurangan atas piutang terkait cash variation margin yang diberikan dalam transaksi derivatif)	-	-
4	(Penyesuaian untuk nilai tercatat surat berharga yang diterima dalam eksposur SFT yang diakui sebagai aset)	-	-
5	(Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset tersebut sesuai standar akuntansi yang berlaku.)	(55.066.019)	(56.277.908)
6	(Aset yang telah diperhitungkan sebagai faktor pengurang Modal Inti (Tier 1) sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan yang mengatur mengenai kewajiban penyediaan modal minimum bank umum.)	(32.401.069)	(33.299.342)
7	Total eksposur Aset dalam Laporan Posisi Keuangan (Keuangan) (Penjumlahan dari baris 1 sampai dengan baris 6)	1.411.399.093	1.502.452.793
Eksposur Transaksi Derivatif			
8	Nilai Replacement Cost (RC) untuk seluruh transaksi derivatif baik dalam hal terdapat variation margin yang memenuhi syarat ataupun terdapat perjanjian saling hapus yang memenuhi persyaratan tertentu.	4.000.272	3.151.002
9	Nilai penambahan yang merupakan Potential Futures Exposures (PFE) untuk seluruh transaksi derivatif.	1.877.392	1.949.516
10	(Pengecualian atas eksposur transaksi derivatif yang diselesaikan melalui central counterparty (CCP))	N/A	N/A
11	Penyesuaian untuk nilai nosional efektif dari derivatif kredit	-	-
12	(Penyesuaian untuk nilai nosional efektif yang dilakukan saling hapus dan pengurangan add-on untuk transaksi penjualan kredit derivatif)	-	-
13	Total Eksposur Transaksi Derivatif (Penjumlahan baris 8 sampai dengan baris 12)	5.877.663	5.100.518
Eksposur Securities Financing Transaction (SFT)			
14	Nilai tercatat aset SFT secara gross	27.153.271	32.329.212
15	(Nilai bersih antara liabilitas kas dan tagihan kas)	-	-
16	Risiko Kredit akibat kegagalan pihak lawan terkait aset SFT yang mengacu pada perhitungan Current Exposure sebagaimana diatur dalam Lampiran Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ini.	2.418.011	1.788.142
17	Eksposur sebagai agen SFT	-	-
18	Total Eksposur SFT (Penjumlahan baris 14 sampai dengan baris 17)	29.571.282	34.117.354
Eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA)			
19	Nilai seluruh kewajiban komitmen atau kewajiban kontijensi (Nilai gross sebelum dikurangi CKPN).	350.737.540	347.625.071
20	(Penyesuaian terhadap hasil perkalian antara nilai kewajiban komitmen atau kewajiban kontijensi dan Faktor Konversi Kredit (FKK) kemudian dikurangi CKPN)	(245.036.026)	(242.331.757)
21	(Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas TRA tersebut sesuai standar akuntansi keuangan).	(1.976.370)	(2.044.500)
22	Total Eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA) (Penjumlahan dari baris 19 sampai dengan baris 21)	103.725.144	103.248.814
Modal dan Total Eksposur			
23	Modal Inti (Tier 1)	168.321.434	181.072.852
24	Total Eksposur (penjumlahan baris 7, 13, 18, 22)	1.550.573.183	1.644.919.479
Rasio Pengungkit (Leverage Ratio)			
25	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada)	10,86%	11,01%
25a	Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada)	10,86%	11,01%
26	Nilai Minimum Rasio Pengungkit	3,00%	3,00%
27	Bantalan terhadap nilai Rasio Pengungkit	N/A	N/A
Pengungkapan Nilai Rata-Rata			
28	Nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross, setelah penyesuaian untuk transaksi akuntansi penjualan (sale accounting transaction) yang dihitung secara bersih (nett) dengan liabilitas kas dalam SFT dan tagihan kas dalam SFT	18.168.234	21.368.593
29	Nilai akhir triwulan laporan dari nilai tercatat aset SFT secara gross, setelah penyesuaian untuk transaksi akuntansi penjualan (sale accounting transaction) yang dihitung secara bersih (nett) dengan liabilitas kas dalam SFT dan tagihan kas dalam SFT	29.571.282	34.117.354
30	Total Eksposur, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28	1.539.170.135	1.632.170.718
30a	Total Eksposur, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28	1.539.170.135	1.632.170.718
31	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28	10,94%	11,09%
31a	Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28	10,94%	11,09%

**) Perhitungan mengacu pada POJK No. 31/POJK.03/2019*

**Laporan Total Eksposur dalam Rasio Pengungkit
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk (Konsolidasi)**

Posisi Laporan : Maret 2023

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Keterangan	Jumlah
1	Total aset di laporan posisi keuangan pada laporan keuangan publikasi. (nilai gross sebelum dikurangi CKPN).	1.936.769.895
2	(Penyesuaian untuk nilai penyertaan pada bank, lembaga keuangan, perusahaan asuransi, dan/atau entitas lain yang berdasarkan standar akuntansi keuangan harus dikonsolidasikan namun diluar cakupan konsolidasi berdasarkan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.)	(1.487.109)
3	(Penyesuaian untuk nilai kumpulan aset keuangan yang mendasari yang telah dialihkan dalam sekuritisasi aset yang memenuhi persyaratan jual putus sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai prinsip kehati-hatian dalam aktivitas sekuritisasi aset bagi bank umum.)	-
4	(Penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada))	N/A
5	(Penyesuaian untuk aset fidusia yang diakui sebagai komponen laporan posisi keuangan berdasarkan standar akuntansi keuangan namun dikeluarkan dari perhitungan total eksposur dalam Rasio Pengungkit.)	N/A
6	Penyesuaian untuk nilai pembelian atau penjualan aset keuangan secara regular dengan menggunakan metode akuntansi tanggal perdagangan.	-
7	Penyesuaian untuk nilai transaksi cash pooling yang memenuhi persyaratan sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ini.	-
8	Penyesuaian untuk nilai eksposur transaksi derivatif.	3.043.123
9	Penyesuaian untuk nilai eksposur Securitities Financing Transaction (SFT) sebagai contoh transaksi reverse repo.	2.433.340
10	Penyesuaian untuk nilai eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA) yang telah dikalikan dengan Faktor Konversi Kredit (FKK).	106.256.339
11	(Penyesuaian penilaian prudensial berupa faktor pengurang modal dan CKPN.)	(93.757.631)
12	Penyesuaian lainnya	-
13	Total eksposur dalam perhitungan Rasio Pengungkit	1.953.257.957

**) Perhitungan mengacu pada POJK No. 31/POJK.03/2019*

Laporan Perhitungan Rasio Pengungkit
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk (Konsolidasi)

Posisi Laporan : Maret 2023

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	Keterangan	Periode	
		Mar-23	Dec-22
Eksposur Aset dalam Laporan Posisi Keuangan (Neraca)			
1	Eksposur aset dalam laporan posisi keuangan termasuk aset jaminan, namun tidak termasuk eksposur transaksi derivatif dan eksposur SFT (Nilai gross sebelum dikurangi CKPN)	1.901.550.345	1.981.869.283
2	Nilai penambahan kembali untuk agunan derivatif yang diserahkan kepada pihak lawan dan penyediaan agunan tersebut mengakibatkan penurunan total eksposur aset dalam neraca karena adanya penerapan standar akuntansi.	-	-
3	(Pengurangan atas piutang terkait cash variation margin yang diberikan dalam transaksi derivatif)	-	-
4	(Penyesuaian untuk nilai tercatat surat berharga yang diterima dalam eksposur SFT yang diakui sebagai aset)	-	-
5	(Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset tersebut sesuai standar akuntansi yang berlaku.)	(67.791.180)	(68.305.530)
6	(Aset yang telah diperhitungkan sebagai faktor pengurang Modal Inti (Tier 1) sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan yang mengatur mengenai kewajiban penyediaan modal minimum bank umum.)	(27.453.560)	(28.043.602)
7	Total eksposur Aset dalam Laporan Posisi Keuangan (Keuangan) (Penjumlahan dari baris 1 sampai dengan baris 6)	1.806.305.605	1.885.520.151
Eksposur Transaksi Derivatif			
8	Nilai Replacement Cost (RC) untuk seluruh transaksi derivatif baik dalam hal terdapat variation margin yang memenuhi syarat ataupun terdapat perjanjian saling hapus yang memenuhi persyaratan tertentu.	4.014.538	3.185.350
9	Nilai penambahan yang merupakan Potential Futures Exposures (PFE) untuk seluruh transaksi derivatif.	1.896.113	1.955.164
10	(Pengecualian atas eksposur transaksi derivatif yang diselesaikan melalui central counterparty (CCP))	N/A	N/A
11	Penyesuaian untuk nilai nosional efektif dari derivatif kredit	-	-
12	(Penyesuaian untuk nilai nosional efektif yang dilakukan saling hapus dan pengurangan add-on untuk transaksi penjualan kredit derivatif)	-	-
13	Total Eksposur Transaksi Derivatif (Penjumlahan baris 8 sampai dengan baris 12)	5.910.650	5.140.514
Eksposur Securities Financing Transaction (SFT)			
14	Nilai tercatat aset SFT secara gross	32.352.023	37.833.206
15	(Nilai bersih antara liabilitas kas dan tagihan kas)	-	-
16	Risiko Kredit akibat kegagalan pihak lawan terkait aset SFT yang mengacu pada perhitungan Current Exposure sebagaimana diatur dalam Lampiran Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ini.	2.433.340	1.801.741
17	Eksposur sebagai agen SFT	-	-
18	Total Eksposur SFT (Penjumlahan baris 14 sampai dengan baris 17)	34.785.363	39.634.947
Eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA)			
19	Nilai seluruh kewajiban komitmen atau kewajiban kontijensi (Nilai gross sebelum dikurangi CKPN).	354.357.335	350.843.404
20	(Penyesuaian terhadap hasil perkalian antara nilai kewajiban komitmen atau kewajiban kontijensi dan Faktor Konversi Kredit (FKK) kemudian dikurangi CKPN)	(246.094.299)	(243.140.949)
21	(Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas TRA tersebut sesuai standar akuntansi keuangan).	(2.006.697)	(2.073.429)
22	Total Eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA) (Penjumlahan dari baris 19 sampai dengan baris 21)	106.256.339	105.629.025
Modal dan Total Eksposur			
23	Modal Inti (Tier 1)	212.611.980	223.271.290
24	Total Eksposur (penjumlahan baris 7, 13, 18, 22)	1.953.257.957	2.035.924.638
Rasio Pengungkit (Leverage Ratio)			
25	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada)	10,88%	10,97%
25a	Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada)	10,88%	10,97%
26	Nilai Minimum Rasio Pengungkit	3,00%	3,00%
27	Bantalan terhadap nilai Rasio Pengungkit	N/A	N/A
Pengungkapan Nilai Rata-Rata			
28	Nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross, setelah penyesuaian untuk transaksi akuntansi penjualan (sale accounting transaction) yang dihitung secara bersih (nett) dengan liabilitas kas dalam SFT dan tagihan kas dalam SFT	22.443.686	24.509.265
29	Nilai akhir triwulan laporan dari nilai tercatat aset SFT secara gross, setelah penyesuaian untuk transaksi akuntansi penjualan (sale accounting transaction) yang dihitung secara bersih (nett) dengan liabilitas kas dalam SFT dan tagihan kas dalam SFT	34.785.363	39.634.947
30	Total Eksposur, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28	1.940.916.280	2.020.798.956
30a	Total Eksposur, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28	1.940.916.280	2.020.798.956
31	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28	10,95%	11,05%
31a	Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28	10,95%	11,05%

**) Perhitungan mengacu pada POJK No. 31/POJK.03/2019*

**LAPORAN PERHITUNGAN
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN**

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk
Posisi Laporan : Triwulan I 2023

(dalam jutaan Rupiah)

No	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASIAN			
		Posisi Tanggal Laporan		Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya		Posisi Tanggal Laporan		Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya	
		Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>) atau <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>)	Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>) atau <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>)	Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>) atau <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>)	Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>) atau <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>)
1	Jumlah data Poin yang digunakan dalam perhitungan LCR		64 hari		65 hari		64 hari		65 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)									
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		401.333.747		371.630.904		510.973.160		466.436.018
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil terdiri dari:	472.036.198	34.390.803	467.928.641	34.085.530	629.440.005	48.381.433	620.590.475	47.643.611
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	256.256.339	12.812.817	254.146.688	12.707.334	291.251.347	14.562.567	288.308.737	14.415.437
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	215.779.859	21.577.986	213.781.952	21.378.195	338.188.658	33.818.866	332.281.737	33.228.174
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :	600.292.820	195.877.282	550.463.015	178.072.327	726.660.868	240.208.485	666.997.754	218.321.763
	a. Simpanan Operasional	356.289.756	83.634.191	332.033.507	77.656.287	419.755.717	98.907.450	396.652.640	93.217.670
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non operasional	244.003.064	112.243.091	218.429.508	100.416.039	306.897.611	141.293.496	269.908.902	124.667.881
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (<i>unsecured debt</i>)	-	-	-	-	7.540	7.540	436.212	436.212
5.	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)		-		-		248.750		222.318
6.	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:	316.842.186	89.767.359	295.458.664	76.247.694	326.886.944	96.203.241	305.736.796	82.882.731
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	79.569.767	79.569.767	66.566.466	66.566.466	79.569.767	79.569.767	66.566.466	66.566.466
	b. arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. arus kas keluar atas kehilangan pendanaan	-	-	-	-	-	-	-	-
	d. arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas	32.516.112	4.459.232	32.889.591	4.094.138	33.315.870	4.538.809	33.658.651	4.170.699
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	46.667	-	29.726
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	204.756.307	5.738.361	196.002.607	5.587.090	207.782.454	5.829.145	199.075.104	5.679.265
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-	-	-	6.218.853	6.218.853	6.436.575	6.436.575
7.	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		320.035.443		288.405.550		385.041.909		349.070.422
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)									
8.	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	1.790.720	-	1.232.844	-	1.977.185	92.353	1.430.767	98.961
9.	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) yang bersifat lancar (<i>inflows from fully performing exposures</i>)	43.964.327	25.391.510	44.245.174	27.424.321	53.760.357	31.287.764	53.301.498	32.756.563
10.	Arus kas masuk lainnya	79.928.217	79.928.217	66.435.536	66.435.536	80.080.164	80.004.191	66.580.748	66.508.142
11.	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	125.683.264	105.319.727	111.913.554	93.859.857	135.817.706	111.384.308	121.313.012	99.363.667
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12.	TOTAL HQLA		401.333.747		371.630.904		510.973.160		466.436.018
13.	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		214.715.717		194.545.694		273.657.600		249.706.755
14.	LCR (%)		186,91%		191,02%		186,72%		186,79%

Keterangan : 1) Adjusted value dihitung pengenaan pengurangan nilai (*haircut*), tingkat penarikan (*run-off rate*), dan tingkat penerimaan (*inflow rate*) serta batas maksimum komponen HQLA, misalnya batas maksimum HQLA Level 2B dan HQLA Level 2 serta batas maksimum arus kas masuk yang dapat diperhitungkan dalam LCR.

Perhitungan Liquidity Coverage Ratio diatas dibuat berdasarkan POJK No.42/POJK.03/2015 tentang Kewajiban Pemenuhan Rasio Kecukupan Likuiditas (Liquidity Coverage Ratio) bagi Bank Umum dan POJK No. 32/POJK.03/2016 tentang Perubahan Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 6/POJK.03/2015 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank dan disajikan sesuai dengan SE OJK No. 09/SEOJK.03/2020 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Individu)
 Posisi Laporan : Maret / 2023

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Desember/2022)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2023)					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 :	209.600.379	-	-	10.579.935	220.180.314	196.191.183	-	-	10.602.584	206.793.767	
2 Modal sesuai POJK KPMM	209.600.379	-	-	10.579.935	220.180.314	196.191.183	-	-	10.602.584	206.793.767	1,1
3 Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,3
4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	403.355.546	134.206.440	1.806.810	352.207	499.762.014	392.490.983	124.572.961	1.883.917	420.812	480.984.325	2,3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	275.223.346	4.276.334	58.143	5.924	265.585.855	265.794.101	4.348.749	65.895	5.763	256.704.071	2,1 3,1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	128.132.200	129.930.106	1.748.667	346.283	234.176.160	126.696.882	120.224.211	1.818.022	415.050	224.280.253	2,2 3,2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	529.606.902	161.005.706	24.799.978	54.705.632	317.342.470	471.981.529	146.378.770	10.730.105	51.663.809	252.603.335	4
8 Simpanan operasional	388.568.418	-	-	-	194.284.209	309.191.126	-	-	-	154.595.563	4,1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	141.038.484	161.005.706	24.799.978	54.705.632	123.058.261	162.790.403	146.378.770	10.730.105	51.663.809	98.007.772	4,2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	11.106.336	250.856	687	-	-	11.323.295	296.639	101.212	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	35.458.931	-	-	-	383	62.260.862	-	-	-	372	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	35.458.931	-	-	-	383	62.260.862	-	-	-	372	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					1.037.285.181					940.381.799	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Desember/2022)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2023)					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	-	-	-	-	32.580.710	-	-	-	-	26.771.197	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	46.517.516	-	-	-	23.258.758	38.353.246	-	-	-	19.176.623	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	169.793.421	105.052.253	693.487.263	708.509.190	-	160.857.407	80.865.310	708.830.831	708.902.675	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	6.312.523	-	-	631.252	-	160.043	-	-	16.004	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	24.833.219	6.545.649	39.809.913	46.807.721	-	19.892.594	6.776.211	46.821.854	53.193.849	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:	-	122.449.486	86.293.018	523.659.466	549.481.798	-	125.026.013	70.942.395	524.789.609	544.055.371	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	-	10.928.879	11.733.341	65.447.315	53.871.865	-	10.695.267	2.802.738	72.260.234	53.718.154	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	64.030	128.862	43.747.073	37.281.458	-	54.953	114.914	44.365.020	37.795.201	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	945	4.307	216.042	143.053	-	240	2.165	48.478	32.714	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	-	5.204.339	347.075	20.607.454	20.292.043	-	5.028.296	226.887	20.545.636	20.091.382	3,2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	11.106.336	250.856	687	-	-	11.323.295	296.639	101.212	-	4
26 Aset lainnya :	-	2.475.849	125.951	91.141.986	93.743.786	-	2.991.276	588.200	91.739.423	95.318.899	5
27 Komoditas fisik 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	-	-	-	2.250.716	2.250.716	-	-	-	2.857.337	2.857.337	5,3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	225.133	125.951	91.141.986	91.493.070	-	133.939	588.200	91.739.423	92.461.562	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	345.470.748	6.850.453	-	-	-	348.305.414	6.371.656	12
33 Total RSF					864.942.897					856.541.051	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) (%)					119,93%					109,79%	14

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Konsolidasi)
Posisi Laporan : Maret / 2023

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Desember/2022)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2023)					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 :	246.284.182	-	-	12.755.179	259.039.361	235.212.691	-	-	12.914.869	248.127.560	
2 Modal sesuai POJK KPMM	246.284.182	-	-	12.755.179	259.039.361	235.212.691	-	-	12.914.869	248.127.560	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:	516.928.386	180.092.491	6.794.504	361.195	648.972.587	503.999.699	174.965.206	2.286.853	428.132	628.143.555	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	293.566.490	9.083.274	901.213	6.782	288.380.210	283.870.472	7.701.832	204.511	6.071	277.194.044	2,1 3,1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	223.361.896	171.009.217	5.893.291	354.413	360.592.377	220.129.227	167.263.374	2.082.342	422.062	350.949.511	2,2 3,2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	587.484.381	246.246.164	32.408.549	76.745.947	403.969.752	535.983.986	233.473.903	23.056.748	73.563.586	345.738.735	4
8 Simpanan operasional	442.240.404	-	-	-	221.120.202	368.214.061	-	-	-	184.107.030	4,1
9 Pinjaman lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	145.243.977	246.246.164	32.408.549	76.745.947	182.849.550	167.769.925	233.473.903	23.056.748	73.563.586	161.631.704	4,2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	11.106.336	250.856	687	-	-	11.323.295	296.639	101.212	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	36.641.038	1.497.445	-	9.135.222	9.135.605	63.336.262	1.574.753	-	7.484.170	7.484.543	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	36.641.038	1.497.445	-	9.135.222	9.135.605	63.336.262	1.574.753	-	7.484.170	7.484.543	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					1.321.117.304					1.229.494.393	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Desember/2022)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2023)					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					36.540.509					30.976.585	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	48.190.861	1.353.009	-	-	24.771.935	41.217.288	924.692	-	-	21.070.990	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	629	204.662.233	115.781.915	915.005.293	909.416.036	615	195.412.147	91.912.992	931.769.675	911.154.375	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	6.312.523	-	-	631.252	-	160.043	-	-	16.004	3,1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	27.679.973	6.589.951	42.908.171	50.355.142	-	22.736.909	6.831.695	49.843.147	56.669.531	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:	629	151.360.208	95.467.737	700.158.367	715.854.742	615	153.351.979	80.306.819	702.057.821	711.035.459	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	-	13.998.125	13.091.305	77.207.302	65.019.050	-	14.032.487	4.286.828	84.542.943	65.546.587	3,1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminan, yang diantaranya :	-	64.030	128.862	43.747.073	37.281.458	-	54.953	114.914	44.372.942	37.801.934	3,1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	40.225	156.986	29.690.240	19.397.261	-	44.722	145.848	29.746.472	19.430.491	3,1.7.1
24 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijaminan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	5.207.149	347.075	21.294.140	20.877.131	-	5.031.054	226.887	21.206.350	20.654.368	3,2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	11.106.336	250.856	687	-	-	11.323.295	296.639	101.212	-	4
26 Aset lainnya :	8.139.074	3.098.972	202.914	99.216.246	108.728.659	13.995.738	3.570.178	666.059	100.050.070	118.274.771	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	-	-	-	2.275.250	2.275.250	-	-	-	2.867.526	2.867.526	5,3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	8.139.074	823.722	202.914	99.216.246	106.453.409	13.995.738	702.652	666.059	100.050.070	115.407.245	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	348.905.312	6.967.768	-	-	-	351.898.223	6.497.382	12
33 Total RSF					1.086.424.907					1.087.974.104	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) (%)					121,60%					113,01%	14