

# Laporan Publikasi Eksposur Risiko & Permodalan

September 2023

**Laporan Ukuran Utama (Key Metrics) Individu**  
**Posisi September 2023**

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	Deskripsi	Sep-23	Jun-23	Mar-23	Dec-22	Sep-22
<b>Modal yang Tersedia</b>						
1	Modal Inti Utama (CET1)	192.315.530	180.543.177	168.321.434	181.072.852	169.655.464
2	Modal Inti (Tier 1)	192.315.530	180.543.177	168.321.434	181.072.852	169.655.464
3	Total Modal	204.028.528	191.875.381	179.077.844	191.844.453	179.777.944
<b>Aset Tertimbang Menurut Risiko</b>						
4	Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	986.453.040	961.472.456	917.256.823	986.051.285	930.551.051
<b>Rasio Modal berbasis Risiko dalam bentuk persentase dari ATMR</b>						
5	Rasio CET1 (%)	19,50%	18,78%	18,35%	18,36%	18,23%
6	Rasio Tier 1 (%)	19,50%	18,78%	18,35%	18,36%	18,23%
7	Rasio Total Modal (%)	20,68%	19,96%	19,52%	19,46%	19,32%
<b>Tambahan CET1 yang berfungsi sebagai buffer dalam bentuk persentase dari ATMR</b>						
8	Capital conservation buffer (2,5% dari ATMR) (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
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%	5,00%
12	Komponen CET1 untuk buffer	10,92%	10,28%	9,84%	9,60%	9,46%
<b>Rasio pengungkit sesuai Basel III</b>						
13	Total Eksposur	1.640.336.182	1.606.784.790	1.550.573.183	1.644.919.479	1.510.937.683
14	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada)	11,72%	11,24%	10,86%	11,01%	11,23%
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)	11,72%	11,24%	10,86%	11,01%	11,23%
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	11,87%	11,32%	10,94%	11,09%	11,33%
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	11,87%	11,32%	10,94%	11,09%	11,33%
<b>Rasio Kecukupan Likuiditas (LCR)</b>						
15	Total Aset Likuid Berkualitas Tinggi (HQLA)	360.968.981	340.606.265	401.333.747	371.630.904	330.432.416
16	Total Arus Kas Keluar Bersih (net cash outflow)	198.909.477	201.421.265	214.715.717	194.545.694	178.022.104
17	LCR (%)	181,47%	169,10%	186,91%	191,02%	185,61%
<b>Rasio Pendanaan Stabil Bersih (NSFR)</b>						
18	Total Pendanaan Stabil yang Tersedia (ASF)	1.088.955.112	990.371.385	940.381.799	1.037.285.181	975.586.475
19	Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF)	934.238.570	900.215.109	856.541.051	864.942.897	816.445.718
20	NSFR (%)	116,56%	110,01%	109,79%	119,93%	119,49%

**Laporan Ukuran Utama (Key Metrics) Konsolidasi**  
**Posisi September 2023**

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	Deskripsi	Sep-23	Jun-23	Mar-23	Dec-22	Sep-22
<b>Modal yang Tersedia</b>						
1	Modal Inti Utama (CET1)	239.405.599	226.410.700	212.611.980	223.271.290	203.927.848
2	Modal Inti (Tier 1)	239.405.599	226.410.700	212.611.980	223.271.290	203.927.848
3	Total Modal	253.587.693	240.209.272	225.864.008	236.470.218	216.492.021
<b>Aset Tertimbang Menurut Risiko</b>						
4	Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	1.189.959.629	1.160.378.171	1.112.578.107	1.203.506.671	1.143.985.041
<b>Rasio Modal berbasis Risiko dalam bentuk persentase dari ATMR</b>						
5	Rasio CET1 (%)	20,12%	19,51%	19,11%	18,55%	17,83%
6	Rasio Tier 1 (%)	20,12%	19,51%	19,11%	18,55%	17,83%
7	Rasio Total Modal (%)	21,31%	20,70%	20,30%	19,65%	18,93%
<b>Tambahan CET1 yang berfungsi sebagai buffer dalam bentuk persentase dari ATMR</b>						
8	Capital conservation buffer (2,5% dari ATMR) (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
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%	5,00%
12	Komponen CET1 untuk buffer	11,49%	11,00%	9,70%	9,75%	9,03%
<b>Rasio pengungkit sesuai Basel III</b>						
13	Total Eksposur	2.055.529.700	2.010.000.821	1.953.257.957	2.035.924.638	1.871.684.147
14	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada)	11,65%	11,26%	10,88%	10,97%	10,89%
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)	11,65%	11,26%	10,88%	10,97%	10,89%
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	11,77%	11,34%	10,95%	11,05%	10,97%
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	11,77%	11,34%	10,95%	11,05%	10,97%
<b>Rasio Kecukupan Likuiditas (LCR)</b>						
15	Total Aset Likuid Berkualitas Tinggi (HQLA)	451.225.953	444.911.393	510.973.160	466.436.018	429.610.701
16	Total Arus Kas Keluar Bersih (net cash outflow)	262.524.870	259.605.343	273.657.600	249.706.755	232.774.793
17	LCR (%)	171,88%	171,38%	186,72%	186,79%	184,56%
<b>Rasio Pendanaan Stabil Bersih (NSFR)</b>						
18	Total Pendanaan Stabil yang Tersedia (ASF)	1.379.369.767	1.269.888.844	1.229.494.393	1.321.117.304	1.239.274.820
19	Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF)	1.182.593.190	1.136.028.869	1.087.974.104	1.086.424.907	1.029.860.758
20	NSFR (%)	116,64%	111,78%	113,01%	121,60%	120,33%

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

**Posisi Laporan : September 2023**

*(Dalam Jutaan Rupiah)*

No	Keterangan	Jumlah
1	Total aset di laporan posisi keuangan pada laporan keuangan publikasi. (nilai gross sebelum dikurangi CKPN).	1.609.305.421
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.)	(1.418.109)
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.	3.247.076
9	Penyesuaian untuk nilai eksposur Securitities Financing Transaction (SFT) sebagai contoh transaksi reverse repo.	1.367.710
10	Penyesuaian untuk nilai eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA) yang telah dikalikan dengan Faktor Konversi Kredit (FKK).	109.371.141
11	(Penyesuaian penilaian prudensial berupa faktor pengurang modal dan CKPN.)	(81.537.057)
12	Penyesuaian lainnya	-
<b>13</b>	<b>Total eksposur dalam perhitungan Rasio Pengungkit</b>	<b>1.640.336.182</b>

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

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

Posisi Laporan : September 2023

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	Keterangan	Periode	
		Sep-23	Jun-23
<b>Eksposur Aset dalam Laporan Posisi Keuangan (Neraca)</b>			
1	Eksposur aset dalam laporan posisi keuangan termasuk aset jaminan, namun tidak termasuk eksposur transaksi derivatif dan eksposur SFT (Nilai gross sebelum dikurangi CKPN)	1.574.651.965	1.545.577.853
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.)	(49.765.187)	(54.252.492)
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.)	(33.189.979)	(32.681.912)
7	<b>Total eksposur Aset dalam Laporan Posisi Keuangan (Keuangan) (Penjumlahan dari baris 1 sampai dengan baris 6)</b>	<b>1.491.696.799</b>	<b>1.458.643.449</b>
<b>Eksposur Transaksi Derivatif</b>			
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.	3.885.897	2.696.606
9	Nilai penambahan yang merupakan Potential Futures Exposures (PFE) untuk seluruh transaksi derivatif.	2.136.819	1.898.043
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	<b>Total Eksposur Transaksi Derivatif (Penjumlahan baris 8 sampai dengan baris 12)</b>	<b>6.022.717</b>	<b>4.594.649</b>
<b>Eksposur Securities Financing Transaction (SFT)</b>			
14	Nilai tercatat aset SFT secara gross	31.877.815	34.889.815
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.	1.367.710	1.545.586
17	Eksposur sebagai agen SFT	-	-
18	<b>Total Eksposur SFT (Penjumlahan baris 14 sampai dengan baris 17)</b>	<b>33.245.525</b>	<b>36.435.401</b>
<b>Eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA)</b>			
19	Nilai seluruh kewajiban komitmen atau kewajiban kontijensi (Nilai gross sebelum dikurangi CKPN).	362.572.652	363.530.537
20	(Penyesuaian terhadap hasil perkalian antara nilai kewajiban komitmen atau kewajiban kontijensi dan Faktor Konversi Kredit (FKK) kemudian dikurangi CKPN)	(251.997.436)	(255.032.744)
21	(Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas TRA tersebut sesuai standar akuntansi keuangan).	(1.204.075)	(1.386.502)
22	<b>Total Eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA) (Penjumlahan dari baris 19 sampai dengan baris 21)</b>	<b>109.371.141</b>	<b>107.111.291</b>
<b>Modal dan Total Eksposur</b>			
23	Modal Inti (Tier 1)	192.315.530	180.543.177
24	<b>Total Eksposur (penjumlahan baris 7, 13, 18, 22)</b>	<b>1.640.336.182</b>	<b>1.606.784.790</b>
<b>Rasio Pengungkit (Leverage Ratio)</b>			
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)	11,72%	11,24%
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)	11,72%	11,24%
26	Nilai Minimum Rasio Pengungkit	3,00%	3,00%
27	Bantalan terhadap nilai Rasio Pengungkit	N/A	N/A
<b>Pengungkapan Nilai Rata-Rata</b>			
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	13.302.814	25.216.277
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	33.245.525	36.435.401
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	1.620.393.471	1.595.565.666
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	1.620.393.471	1.595.565.666
31	<b>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</b>	<b>11,87%</b>	<b>11,32%</b>
31a	<b>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</b>	<b>11,87%</b>	<b>11,32%</b>

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

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

**Posisi Laporan : September 2023**

*(Dalam Jutaan Rupiah)*

No	Keterangan	Jumlah
1	Total aset di laporan posisi keuangan pada laporan keuangan publikasi. (nilai gross sebelum dikurangi CKPN).	2.030.089.088
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.)	(1.418.109)
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.	3.272.977
9	Penyesuaian untuk nilai eksposur Securitities Financing Transaction (SFT) sebagai contoh transaksi reverse repo.	1.382.705
10	Penyesuaian untuk nilai eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA) yang telah dikalikan dengan Faktor Konversi Kredit (FKK).	111.974.986
11	(Penyesuaian penilaian prudensial berupa faktor pengurang modal dan CKPN.)	(89.771.947)
12	Penyesuaian lainnya	-
<b>13</b>	<b>Total eksposur dalam perhitungan Rasio Pengungkit</b>	<b>2.055.529.700</b>

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

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

Posisi Laporan : September 2023

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	Keterangan	Periode	
		Sep-23	Jun-23
<b>Eksposur Aset dalam Laporan Posisi Keuangan (Neraca)</b>			
1	Eksposur aset dalam laporan posisi keuangan termasuk aset jaminan, namun tidak termasuk eksposur transaksi derivatif dan eksposur SFT (Nilai gross sebelum dikurangi CKPN)	1.989.325.492	1.947.990.146
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.)	(62.823.138)	(67.287.629)
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.)	(28.366.918)	(27.505.117)
7	Total eksposur Aset dalam Laporan Posisi Keuangan (Keuangan) (Penjumlahan dari baris 1 sampai dengan baris 6)	1.898.135.436	1.853.197.400
<b>Eksposur Transaksi Derivatif</b>			
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.	3.932.776	2.707.403
9	Nilai penambahan yang merupakan Potential Futures Exposures (PFE) untuk seluruh transaksi derivatif.	2.149.327	1.914.615
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)	6.082.103	4.622.018
<b>Eksposur Securities Financing Transaction (SFT)</b>			
14	Nilai tercatat aset SFT secara gross	37.954.470	40.966.885
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.	1.382.705	1.564.260
17	Eksposur sebagai agen SFT	-	-
18	Total Eksposur SFT (Penjumlahan baris 14 sampai dengan baris 17)	39.337.175	42.531.145
<b>Eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA)</b>			
19	Nilai seluruh kewajiban komitmen atau kewajiban kontijensi (Nilai gross sebelum dikurangi CKPN).	365.605.003	367.273.365
20	(Penyesuaian terhadap hasil perkalian antara nilai kewajiban komitmen atau kewajiban kontijensi dan Faktor Konversi Kredit (FKK) kemudian dikurangi CKPN)	(252.396.208)	(256.207.719)
21	(Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas TRA tersebut sesuai standar akuntansi keuangan).	(1.233.808)	(1.415.388)
22	Total Eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA) (Penjumlahan dari baris 19 sampai dengan baris 21)	111.974.986	109.650.258
<b>Modal dan Total Eksposur</b>			
23	Modal Inti (Tier 1)	239.405.599	226.410.700
24	Total Eksposur (penjumlahan baris 7, 13, 18, 22)	2.055.529.700	2.010.000.821
<b>Rasio Pengungkit (Leverage Ratio)</b>			
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)	11,65%	11,26%
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)	11,65%	11,26%
26	Nilai Minimum Rasio Pengungkit	3,00%	3,00%
27	Bantalan terhadap nilai Rasio Pengungkit	N/A	N/A
<b>Pengungkapan Nilai Rata-Rata</b>			
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	17.427.457	29.657.976
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	39.337.175	42.531.145
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	2.033.619.982	1.997.127.652
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	2.033.619.982	1.997.127.652
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	11,77%	11,34%
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	11,77%	11,34%

*\*) 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 III 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		62 hari		52 hari		62 hari		52 hari
<b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>									
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		360.968.981		340.606.265		451.225.953		444.911.393
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)</b>									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil terdiri dari:	476.076.270	34.500.283	474.540.265	34.361.545	628.095.674	47.932.423	633.202.856	48.394.661
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	262.146.873	13.107.344	261.849.622	13.092.481	297.542.877	14.877.144	298.512.487	14.925.624
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	213.929.397	21.392.940	212.690.643	21.269.064	330.552.796	33.055.280	334.690.369	33.469.037
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :	570.372.293	184.896.839	558.341.623	187.946.268	702.253.191	233.937.892	687.962.973	231.834.116
	a. Simpanan Operasional	366.530.563	85.975.577	315.931.975	73.625.764	431.397.192	101.546.368	387.032.296	90.780.749
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non operasional	203.841.730	98.921.262	242.409.647	114.320.504	267.359.184	128.894.709	300.440.607	140.563.297
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank ( <i>unsecured debt</i> )	-	-	-	-	3.496.815	3.496.815	490.070	490.070
5.	Pendanaan dengan agunan ( <i>secured funding</i> )		-		-		449.237		307.536
6.	Arus kas keluar lainnya ( <i>additional requirement</i> ), terdiri dari:	312.235.023	88.229.756	299.278.260	79.185.928	323.666.882	95.862.779	309.885.151	86.014.622
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	78.582.966	78.582.966	69.631.766	69.631.766	78.582.966	78.582.966	69.631.766	69.631.766
	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	26.972.523	3.725.056	28.192.772	3.806.479	28.133.242	3.840.916	29.162.964	3.903.115
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	96.682	-	17.460
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	206.679.535	5.921.734	201.453.722	5.747.683	209.666.559	6.058.101	204.466.198	5.838.058
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-	-	-	7.284.115	7.284.115	6.624.223	6.624.223
7.	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)</b>		307.626.878		301.493.741		378.182.331		366.550.936
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)</b>									
8.	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	3.057.644	-	675.137	-	3.239.631	90.994	923.333	87.194
9.	Tagihan berasal dari pihak lawan ( <i>counterparty</i> ) yang bersifat lancar ( <i>inflows from fully performing exposures</i> )	54.386.206	30.044.505	50.782.063	30.200.287	65.696.538	36.831.575	61.509.681	36.905.126
10.	Arus kas masuk lainnya	78.672.896	78.672.896	69.872.189	69.872.189	78.796.889	78.734.892	70.034.358	69.953.273
11.	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)</b>	136.116.746	108.717.401	121.329.389	100.072.476	147.733.058	115.657.461	132.467.372	106.945.593
			<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>		<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>		<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>		<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>
12.	<b>TOTAL HQLA</b>		360.968.981		340.606.265		451.225.953		444.911.393
13.	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		198.909.477		201.421.265		262.524.870		259.605.343
14.	<b>LCR (%)</b>		<b>181,47%</b>		<b>169,10%</b>		<b>171,88%</b>		<b>171,38%</b>

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 : September / 2023

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Juni/2023)					Posisi Tanggal Laporan (September/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 <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
1 Modal :	208.249.147	-	-	11.203.299	219.452.446	219.947.727	-	-	11.502.498	231.450.225	
2 Modal sesuai POJK KPMM	208.249.147	-	-	11.203.299	219.452.446	219.947.727	-	-	11.502.498	231.450.225	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:	402.402.184	124.114.418	2.396.142	384.556	490.106.434	405.437.249	124.657.291	2.093.817	476.946	493.142.789	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	269.665.820	4.247.825	94.538	4.493	260.312.267	269.634.088	4.216.662	75.694	5.953	260.236.074	2,1 3,1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	132.736.364	119.866.593	2.301.604	380.063	229.794.168	135.803.161	120.440.630	2.018.123	470.992	232.906.714	2,2 3,2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	496.542.336	166.976.667	24.346.112	51.779.449	280.812.138	507.429.410	148.777.926	26.096.631	68.057.889	364.361.724	4
8 Simpanan operasional	328.626.219	-	-	-	164.313.110	465.350.125	-	-	-	232.675.063	4,1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari masuakan	167.916.117	166.976.667	24.346.112	51.779.449	116.499.029	42.079.284	148.777.926	26.096.631	68.057.889	131.686.661	4,2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	8.954.298	321.096	192.162	-	-	12.311.424	229.922	194.947	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	37.847.895	-	-	-	367	39.779.114	-	-	-	375	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	37.847.895	-	-	-	367	39.779.114	-	-	-	375	6,2 s.d. 6,5
14 Total ASF					990.371.385					1.088.955.112	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Juni/2023)					Posisi Tanggal Laporan (September/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 <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					30.651.103					40.304.440	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	25.738.193	-	-	-	12.869.096	27.638.639	-	-	-	13.819.319	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus ( <i>performing</i> ) dan surat berharga	-	189.130.918	99.424.756	719.941.450	740.647.810	-	156.798.428	119.738.424	753.054.186	764.889.293	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	11.093.351	-	-	1.109.335	-	5.012.966	-	-	501.297	3,1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	18.418.840	7.304.242	54.332.487	60.747.434	-	18.825.187	6.962.118	64.800.492	71.105.329	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:	-	140.094.925	77.518.725	536.548.334	564.872.909	-	112.530.384	90.721.968	548.350.692	567.724.264	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	-	18.405.520	13.773.709	64.186.079	57.810.566	-	19.568.549	21.417.074	72.950.939	67.910.922	3,1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminan, yang diantaranya :	-	46.877	115.025	44.880.651	38.229.505	-	35.829	112.384	46.916.589	39.953.207	3,1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	49	4.787	44.911	31.610	-	924	3.823	55.377	38.368	3,1.7.1
24 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar ( <i>performing</i> ) yang tidak sedang dijaminan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	1.071.355	708.268	19.948.987	17.846.450	-	824.588	521.058	19.980.098	17.655.906	3,2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	8.954.298	321.096	192.162	-	-	12.311.424	229.922	194.947	-	4
26 Aset lainnya :	-	2.225.543	158.431	107.260.101	109.644.075	-	3.304.659	203.999	105.070.122	108.578.780	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	-	-	-	1.926.147	1.926.147	-	-	-	2.775.641	2.775.641	5,3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	299.396	158.431	107.260.101	107.717.927	-	529.018	203.999	105.070.122	105.803.139	5,5 s.d. 5,12
32 Rekening Administratif	-	-	-	360.806.256	6.403.025	-	-	-	359.549.519	6.646.738	12
33 Total RSF					900.215.109					934.238.570	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih ( <i>Net Stable Funding Ratio (%)</i> )					110,01%					116,56%	14



LAPORAN NSFR

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

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Juni/2023)					Posisi Tanggal Laporan (September/2023)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	
	Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
1 Modal :	248.568.462	-	-	13.555.084	262.123.546	261.660.083	-	-	13.925.761	275.585.844	
2 Modal sesuai POJK KPMM	248.568.462	-	-	13.555.084	262.123.546	261.660.083	-	-	13.925.761	275.585.844	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:	510.781.935	166.189.825	9.366.780	389.204	632.888.458	514.724.048	168.060.696	8.054.658	483.293	637.055.482	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	287.732.493	7.353.470	805.399	4.908	281.101.702	287.735.829	8.017.178	581.534	7.137	281.524.951	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	223.049.442	158.836.354	8.561.381	384.296	351.786.756	226.988.219	160.043.518	7.473.123	476.156	355.530.530	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	551.318.659	257.027.649	34.592.514	72.124.959	368.889.314	564.865.631	243.218.633	38.314.377	91.044.120	461.008.909	4
8 Simpanan operasional	378.819.212	-	-	-	189.409.606	519.390.440	-	-	-	259.695.220	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	172.499.448	257.027.649	34.592.514	72.124.959	179.479.708	45.475.190	243.218.633	38.314.377	91.044.120	201.313.689	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	8.954.298	321.096	192.162	-	-	12.311.424	229.922	194.947	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	39.037.106	19.466.996	-	5.987.159	5.987.526	40.856.974	15.034.333	-	5.719.157	5.719.532	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	39.037.106	19.466.996	-	5.987.159	5.987.526	40.856.974	15.034.333	-	5.719.157	5.719.532	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					1.269.888.844					1.379.369.767	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Juni/2023)					Posisi Tanggal Laporan (September/2023)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	
	Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					34.337.404					44.147.956	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	29.135.176	1.480.209	-	-	15.307.692	33.846.237	1.707.057	-	-	17.776.647	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus ( <i>performing</i> ) dan surat berharga	619	223.153.068	114.246.946	955.178.948	955.066.393	1	194.703.434	137.580.650	998.960.875	989.703.025	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	11.093.351	-	-	1.109.335	-	5.012.966	-	-	501.297	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	19.729.195	7.460.107	57.909.733	64.599.166	-	21.594.641	8.509.704	66.645.020	74.139.068	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:	619	168.823.490	90.562.148	723.965.355	742.136.088	1	141.652.525	104.120.459	740.216.264	749.102.653	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	-	22.352.849	15.292.186	76.329.622	70.044.897	-	23.689.412	24.205.653	85.281.254	81.056.938	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminan, yang diantaranya :	-	46.877	115.025	44.889.633	38.237.139	-	35.829	112.384	46.925.723	39.960.971	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	33.314	109.212	31.472.693	20.528.513	-	31.992	111.394	38.209.399	24.907.802	3.1.7.1
24 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar ( <i>performing</i> ) yang tidak sedang dijaminan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	1.073.992	708.268	20.611.912	18.411.255	-	2.686.070	521.058	21.683.215	20.034.296	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	8.954.298	321.096	192.162	-	-	12.311.424	229.922	194.947	-	4
26 Aset lainnya :	8.411.701	2.897.487	259.082	115.311.022	124.779.202	12.519.151	4.106.097	305.042	109.456.364	124.180.314	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	-	-	-	1.933.859	1.933.859	-	-	-	2.809.125	2.809.125	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	8.411.701	963.629	259.082	115.311.022	122.845.344	12.519.151	1.296.972	305.042	109.456.364	121.371.189	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	364.602.650	6.538.176	-	-	-	363.490.748	6.785.248	12
33 Total RSF					1.136.028.869					1.182.593.190	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih ( <i>Net Stable Funding Ratio (%)</i> )					111,78%					116,64%	14