

Laporan Publikasi Eksposur Risiko & Permodalan

Maret 2024

Laporan Ukuran Utama (Key Metrics) Individu
Posisi Maret 2024

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	Deskripsi	Mar-24	Des-23	Sep-23	Jun-23	Mar-23
Modal yang Tersedia						
1	Modal Inti Utama (CET1)	189.039.591	209.724.274	192.315.530	180.543.177	168.321.434
2	Modal Inti (Tier 1)	189.039.591	209.724.274	192.315.530	180.543.177	168.321.434
3	Total Modal	201.434.780	221.988.279	204.028.528	191.875.381	179.077.844
Aset Tertimbang Menurut Risiko						
4	Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	1.059.888.341	1.033.407.212	986.453.040	961.472.456	917.256.823
Rasio Modal berbasis Risiko dalam bentuk persentase dari ATMR						
5	Rasio CET1 (%)	17,84%	20,29%	19,50%	18,78%	18,35%
6	Rasio Tier 1 (%)	17,84%	20,29%	19,50%	18,78%	18,35%
7	Rasio Total Modal (%)	19,01%	21,48%	20,68%	19,96%	19,52%
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%	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	9,33%	11,72%	10,92%	10,28%	9,84%
Rasio pengungkit sesuai Basel III						
13	Total Eksposur	1.749.514.704	1.775.028.665	1.640.336.182	1.606.784.790	1.550.573.183
14	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada)	10,81%	11,82%	11,72%	11,24%	10,86%
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)	10,81%	11,82%	11,72%	11,24%	10,86%
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	10,97%	12,13%	11,87%	11,32%	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	10,97%	12,13%	11,87%	11,32%	10,94%
Rasio Kecukupan Likuiditas (LCR)						
15	Total Aset Likuid Berkualitas Tinggi (HQLA)	339.613.934	344.537.560	360.968.981	340.606.265	401.333.747
16	Total Arus Kas Keluar Bersih (net cash outflow)	197.311.794	195.493.246	198.909.477	201.421.265	214.715.717
17	LCR (%)	172,12%	176,24%	181,47%	169,10%	186,91%
Rasio Pendanaan Stabil Bersih (NSFR)						
18	Total Pendanaan Stabil yang Tersedia (ASF)	1.127.101.507	1.153.210.551	1.088.955.112	990.371.385	940.381.799
19	Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF)	1.015.032.180	989.121.522	934.238.570	900.215.109	856.541.051
20	NSFR (%)	111,04%	116,59%	116,56%	110,01%	109,79%

Laporan Ukuran Utama (Key Metrics) Konsolidasi
Posisi Maret 2024

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	Deskripsi	Mar-24	Des-23	Sep-23	Jun-23	Mar-23
Modal yang Tersedia						
1	Modal Inti Utama (CET1)	240.719.061	258.956.049	239.405.599	226.410.700	212.611.980
2	Modal Inti (Tier 1)	240.719.061	258.956.049	239.405.599	226.410.700	212.611.980
3	Total Modal	255.944.375	273.922.880	253.587.693	240.209.272	225.864.008
Aset Tertimbang Menurut Risiko						
4	Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	1.285.870.607	1.245.624.433	1.189.959.629	1.160.378.171	1.112.578.107
Rasio Modal berbasis Risiko dalam bentuk persentase dari ATMR						
5	Rasio CET1 (%)	18,72%	20,79%	20,12%	19,51%	19,11%
6	Rasio Tier 1 (%)	18,72%	20,79%	20,12%	19,51%	19,11%
7	Rasio Total Modal (%)	19,90%	21,99%	21,31%	20,70%	20,30%
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%	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	10,15%	12,17%	11,49%	11,00%	9,70%
Rasio pengungkit sesuai Basel III						
13	Total Eksposur	2.213.286.368	2.228.551.320	2.055.529.700	2.010.000.821	1.953.257.957
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%	11,62%	11,65%	11,26%	10,88%
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%	11,62%	11,65%	11,26%	10,88%
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	11,02%	11,88%	11,77%	11,34%	10,95%
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	11,02%	11,88%	11,77%	11,34%	10,95%
Rasio Kecukupan Likuiditas (LCR)						
15	Total Aset Likuid Berkualitas Tinggi (HQLA)	445.128.777	439.928.279	451.225.953	444.911.393	510.973.160
16	Total Arus Kas Keluar Bersih (net cash outflow)	267.913.625	259.421.931	262.524.870	259.605.343	273.657.600
17	LCR (%)	166,15%	169,58%	171,88%	171,38%	186,72%
Rasio Pendanaan Stabil Bersih (NSFR)						
18	Total Pendanaan Stabil yang Tersedia (ASF)	1.449.241.469	1.466.534.707	1.379.369.767	1.269.888.844	1.229.494.393
19	Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF)	1.281.886.920	1.242.134.759	1.182.593.190	1.136.028.869	1.087.974.104
20	NSFR (%)	113,06%	118,07%	116,64%	111,78%	113,01%

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

Posisi Laporan : Maret 2024

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Keterangan	Jumlah
1	Total aset di laporan posisi keuangan pada laporan keuangan publikasi. (nilai gross sebelum dikurangi CKPN).	1.709.994.486
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.	3.678.428
9	Penyesuaian untuk nilai eksposur Securitities Financing Transaction (SFT) sebagai contoh transaksi reverse repo.	2.317.641
10	Penyesuaian untuk nilai eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA) yang telah dikalikan dengan Faktor Konversi Kredit (FKK).	107.065.359
11	(Penyesuaian penilaian prudensial berupa faktor pengurang modal dan CKPN.)	(72.123.101)
12	Penyesuaian lainnya	-
13	Total eksposur dalam perhitungan Rasio Pengungkit	1.749.514.704

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

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

Posisi Laporan : Maret 2024

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	Keterangan	Periode	
		Mar-24	Dec-23
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)	1.666.536.794	1.675.470.505
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.)	(43.543.818)	(44.500.328)
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.)	(29.997.392)	(30.960.857)
7	Total eksposur Aset dalam Laporan Posisi Keuangan (Keuangan) (Penjumlahan dari baris 1 sampai dengan baris 6)	1.592.995.584	1.600.009.320
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.	4.162.591	2.756.450
9	Nilai penambahan yang merupakan Potential Futures Exposures (PFE) untuk seluruh transaksi derivatif.	2.489.116	2.386.410
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)	6.651.707	5.142.861
Eksposur Securities Financing Transaction (SFT)			
14	Nilai tercatat aset SFT secara gross	40.484.413	55.911.315
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.	2.317.641	3.607.879
17	Eksposur sebagai agen SFT	-	-
18	Total Eksposur SFT (Penjumlahan baris 14 sampai dengan baris 17)	42.802.054	59.519.194
Eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA)			
19	Nilai seluruh kewajiban komitmen atau kewajiban kontijensi (Nilai gross sebelum dikurangi CKPN).	362.140.738	366.552.882
20	(Penyesuaian terhadap hasil perkalian antara nilai kewajiban komitmen atau kewajiban kontijensi dan Faktor Konversi Kredit (FKK) kemudian dikurangi CKPN)	(254.016.671)	(255.083.862)
21	(Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas TRA tersebut sesuai standar akuntansi keuangan).	(1.058.708)	(1.111.730)
22	Total Eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA) (Penjumlahan dari baris 19 sampai dengan baris 21)	107.065.359	110.357.290
Modal dan Total Eksposur			
23	Modal Inti (Tier 1)	189.039.591	209.724.274
24	Total Eksposur (penjumlahan baris 7, 13, 18, 22)	1.749.514.704	1.775.028.665
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)	10,81%	11,82%
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)	10,81%	11,82%
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	16.695.088	13.287.952
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	42.802.054	59.519.194
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	1.723.407.737	1.728.797.423
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	1.723.407.737	1.728.797.423
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	10,97%	12,13%
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	10,97%	12,13%

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

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

Posisi Laporan : Maret 2024

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Keterangan	Jumlah
1	Total aset di laporan posisi keuangan pada laporan keuangan publikasi. (nilai gross sebelum dikurangi CKPN).	2.179.098.533
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.	3.723.495
9	Penyesuaian untuk nilai eksposur Securitities Financing Transaction (SFT) sebagai contoh transaksi reverse repo.	2.380.694
10	Penyesuaian untuk nilai eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA) yang telah dikalikan dengan Faktor Konversi Kredit (FKK).	109.548.325
11	(Penyesuaian penilaian prudensial berupa faktor pengurang modal dan CKPN.)	(80.046.571)
12	Penyesuaian lainnya	-
13	Total eksposur dalam perhitungan Rasio Pengungkit	2.213.286.368

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

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

Posisi Laporan : Maret 2024

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	Keterangan	Periode	
		Mar-24	Dec-23
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)	2.127.514.705	2.127.005.884
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.)	(56.434.683)	(57.312.578)
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.)	(25.029.997)	(25.751.562)
7	Total eksposur Aset dalam Laporan Posisi Keuangan (Keuangan) (Penjumlahan dari baris 1 sampai dengan baris 6)	2.046.050.026	2.043.941.744
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.	4.229.152	2.796.957
9	Nilai penambahan yang merupakan Potential Futures Exposures (PFE) untuk seluruh transaksi derivatif.	2.515.166	2.396.314
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)	6.744.317	5.193.271
Eksposur Securities Financing Transaction (SFT)			
14	Nilai tercatat aset SFT secara gross	48.563.006	62.695.834
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.	2.380.694	3.672.841
17	Eksposur sebagai agen SFT	-	-
18	Total Eksposur SFT (Penjumlahan baris 14 sampai dengan baris 17)	50.943.700	66.368.675
Eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA)			
19	Nilai seluruh kewajiban komitmen atau kewajiban kontijensi (Nilai gross sebelum dikurangi CKPN).	365.284.716	369.854.302
20	(Penyesuaian terhadap hasil perkalian antara nilai kewajiban komitmen atau kewajiban kontijensi dan Faktor Konversi Kredit (FKK) kemudian dikurangi CKPN)	(254.651.320)	(255.662.914)
21	(Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas TRA tersebut sesuai standar akuntansi keuangan).	(1.085.072)	(1.143.758)
22	Total Eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA) (Penjumlahan dari baris 19 sampai dengan baris 21)	109.548.325	113.047.630
Modal dan Total Eksposur			
23	Modal Inti (Tier 1)	240.719.061	258.956.049
24	Total Eksposur (penjumlahan baris 7, 13, 18, 22)	2.213.286.368	2.228.551.320
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%	11,62%
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%	11,62%
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	21.057.824	17.160.772
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	50.943.700	66.368.675
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	2.183.400.492	2.179.343.417
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	2.183.400.492	2.179.343.417
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	11,02%	11,88%
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	11,02%	11,88%

**) 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 2024

(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		58 hari		63 hari		58 hari		63 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)									
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		339,613,934		344,537,560		445,128,777		439,928,279
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil terdiri dari:	479,974,406	34,568,522	476,718,890	34,431,405		48,754,796	632,298,916	48,156,478
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	268,578,372	13,428,919	264,809,685	13,240,484		15,310,084	301,468,274	15,073,414
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	211,396,034	21,139,603	211,909,205	21,190,920		33,444,712	330,830,642	33,083,064
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :	628,013,937	194,892,130	598,458,104	180,665,626		252,276,173	738,386,261	231,006,217
	a. Simpanan Operasional	492,044,409	116,503,150	474,295,379	112,206,372		135,114,275	547,636,915	129,819,494
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non operasional	133,382,141	75,801,593	124,162,724	68,459,254		113,753,570	189,123,293	99,560,670
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (<i>unsecured debt</i>)	2,587,387	2,587,387	-	-		3,408,328	1,626,054	1,626,054
5.	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)		-		-		458,383		413,340
6.	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:	328,180,561	100,179,552	328,582,549	99,959,521		108,290,350	340,852,561	108,468,007
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	89,403,003	89,403,003	89,799,722	89,799,722		89,403,003	89,799,722	89,799,722
	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	27,471,346	4,606,656	26,937,370	3,932,443		4,704,768	27,928,166	4,031,401
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-		264,924	-	172,452
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	211,306,212	6,169,893	211,845,457	6,227,356		6,260,833	214,981,685	6,321,443
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-	-	-		7,656,822	8,142,988	8,142,988
7.	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		329,640,204		315,056,551		409,779,702		388,044,042
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)									
8.	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	699,948	-	1,586,390	-		136,740	1,814,498	113,182
9.	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) yang bersifat lancar (<i>inflows from fully performing exposures</i>)	64,964,310	42,875,934	53,547,128	29,709,564		52,224,596	67,989,832	38,610,831
10.	Arus kas masuk lainnya	89,452,476	89,452,476	89,853,741	89,853,741		89,504,741	89,942,454	89,898,098
11.	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	155,116,734	132,328,410	144,987,259	119,563,305		141,866,077	159,746,784	128,622,111
			TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹
12.	TOTAL HQLA		339,613,934		344,537,560		445,128,777		439,928,279
13.	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		197,311,794		195,493,246		267,913,625		259,421,931
14.	LCR (%)		172.12%		176.24%		166.15%		169.58%

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

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

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

Bulan Laporan : Triwulan I 2024

Analisis

Kondisi likuiditas Bank Mandiri :

1. **LCR Bank Only Triwulan I 2024 sbs 172.12%, turun 4.12%** dibandingkan posisi TW IV 2023 sbs 176.24%. Beberapa faktor penurunan LCR tersebut adalah sbb:
 - a. Penurunan HQLA sbs Rp 4.92 T, terutama disebabkan oleh penurunan Surat Berharga Pemerintah pusat dan BI sbs Rp 3.03 T, Penempatan Bank Indonesia sbs Rp 1.80 Tn, dan Surat Berharga pemerintah & bank sentral negara lain sbs Rp 1.25 Tn.
 - b. Peningkatan cash outflow sbs Rp 14.58 T, terutama disebabkan oleh peningkatan cash outflow simpanan nasabah korporasi sbs Rp 14.23 T sementara cash outflow atas transaksi derivatif turun sbs Rp 0.40 T.
 - c. Peningkatan cash inflow sbs Rp 12.77 T, terutama disebabkan oleh peningkatan cash inflow tagihan dari pihak lawan sbs Rp 13.17 T sementara cash inflow atas transaksi derivatif turun sbs Rp 0.40 T.
2. **LCR Konsolidasi Triwulan I 2024 sbs 166.15%, turun 3.43%** dibandingkan posisi Triwulan IV 2023 yakni 169.58%. Beberapa faktor penurunan LCR tersebut adalah sbb:
 - a. Peningkatan HQLA sbs Rp 5.20 T, terutama disebabkan oleh peningkatan Surat Berharga Pemerintah Indonesia sbs Rp 4.95 T dan Kas sbs Rp 2.55 T, sementara Surat Berharga Pemerintah Negara lain turun sbs Rp 1.29 T dan Penempatan Bank Indonesia turun sbs Rp 0.74 T.
 - b. Peningkatan cash outflow sbs Rp 21.74 T, terutama disebabkan oleh peningkatan cash outflows simpanan nasabah korporasi sbs Rp 21.27 T dan simpanan nasabah perorangan, usaha mikro & retail sbs Rp 0.60 T, sementara cash outflows atas transaksi derivatif turun sbs Rp 0.40 T.
 - c. Peningkatan cash inflow sbs Rp 13.24 T, terutama disebabkan oleh peningkatan cash inflow kredit korporasi, perorangan, dan usaha mikro & kecil sbs Rp 13.61 T, sementara cash inflow atas transaksi derivatif turun sbs Rp 0.40 T.
3. HQLA Bank Mandiri Group per Triwulan I 2024 sebesar Rp 445.13 T didominasi oleh surat berharga Pemerintah Indonesia (61.47%) dan penempatan pada Bank Indonesia (27.96%).
4. Strategi pengelolaan neraca dan likuiditas ditetapkan dalam rapat komite ALCO dan dilaksanakan oleh unit kerja baik funding maupun lending. Dalam rangka meningkatkan Simpanan/Pendanaan Stabil dan Simpanan Operasional, Bank Mandiri terus berupaya mengembangkan strategi salah satunya melalui optimalisasi platform mobile banking Livin' bagi nasabah retail dan aplikasi Kopra bagi nasabah Wholesale.

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Individu)
Posisi Laporan : Maret / 2024

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Desember/2023)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2024)					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 :	236,564,684	-	-	12,058,834	248,623,518	214,719,622	-	-	12,199,955	226,919,577	
2	Modal sesuai POJK KPMM	236,564,684	-	-	12,058,834	248,623,518	214,719,622	-	-	12,199,955	226,919,577	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:	403,209,034	125,632,961	1,533,663	479,671	491,776,979	425,547,631	120,969,064	1,789,783	412,146	508,342,936	2.1 2.3
5	Simpanan dan pendanaan stabil	274,833,186	4,290,319	60,792	4,862	265,229,944	284,727,392	4,294,506	77,317	4,527	274,648,782	2.1 3.1
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	128,375,848	121,342,643	1,472,871	474,809	226,547,035	140,820,238	116,674,557	1,712,466	407,618	233,694,154	2.2 3.2
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	590,968,200	176,416,261	28,434,342	67,876,834	412,809,457	559,799,488	192,582,517	23,251,944	66,569,963	391,838,393	4
8	Simpanan operasional	541,326,366	-	-	-	270,663,183	502,287,444	-	-	-	251,143,722	4.1
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	49,641,834	176,416,261	28,434,342	67,876,834	142,146,274	57,512,044	192,582,517	23,251,944	66,569,963	140,694,671	4.2
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	14,159,001	204,009	99,931	-	-	12,781,215	269,282	225,534	-	5
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	39,963,311	-	-	-	597	42,842,742	-	-	-	601	6
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	39,963,311	-	-	-	597	42,842,742	-	-	-	601	6.2 s.d. 6.5
14	Total ASF					1,153,210,551					1,127,101,507	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Desember/2023)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2024)					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	-	-	-	-	43,514,173	-	-	-	-	37,970,127	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	34,483,261	-	-	-	17,241,630	43,207,316	-	-	-	21,603,658	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	208,118,414	122,146,551	793,263,472	816,869,143	-	186,366,777	126,627,495	821,004,690	838,697,535	3
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	16,205,580	-	-	1,620,558	-	545,896	-	-	54,590	3.1.1
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	26,488,860	7,529,293	65,591,979	73,329,955	-	26,826,669	7,264,974	74,711,520	82,368,007	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:	-	139,185,778	87,665,945	575,913,313	602,952,177	-	135,217,986	91,440,743	590,302,248	615,086,275	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	-	24,676,366	26,783,022	83,050,605	79,712,588	-	22,570,534	27,737,081	86,196,042	81,181,235	3.1.4.1
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminan, yang diantaranya :	-	42,710	120,946	48,668,006	41,449,633	-	40,750	102,560	49,595,035	42,227,435	3.1.7.2
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	576	3,423	63,170	43,060	-	41	1,954	67,073	44,595	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	-	1,518,545	43,922	19,976,398	17,761,172	-	1,164,901	80,182	20,132,773	17,735,399	3.2
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	14,159,001	204,009	99,931	-	-	12,781,215	269,282	225,534	-	4
26	Aset lainnya :	-	2,489,131	206,005	101,859,864	104,555,001	-	3,587,556	395,147	106,084,329	110,067,032	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	-	-	-	1,968,893	1,968,893	-	-	-	2,973,279	2,973,279	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	520,238	206,005	101,859,864	102,586,107	-	614,277	395,147	106,084,329	107,093,753	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif	-	-	-	363,284,366	6,941,575	-	-	-	358,729,544	6,693,829	12
33	Total RSF					989,121,522					1,015,032,180	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					116.59%					111.04%	14

KERTAS KERJA NSFR

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

Posisi Laporan : Maret / 2024

Komponen ASF		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)								Total Nilai Tertimbang
		Tanpa Jangka Waktu		< 6 bulan		≥ 6 bulan - <1 tahun		≥ 1 tahun		
		Nilai Tercatat	Faktor ASF	Nilai Tercatat	Faktor ASF	Nilai Tercatat	Faktor ASF	Nilai Tercatat	Faktor ASF	
1	Modal:									226,919,577
1.1	Modal bagi Bank Umum berkantor pusat di Indonesia :	214,719,622		-		-		12,199,955		226,919,577
1.1.1	Modal inti (<i>Tier 1</i>)	214,524,388	100%	-	n.a	-	n.a	-	n.a	214,524,388
1.1.2	Modal pelengkap (<i>Tier 2</i>)	195,234	100%	-	0%	-	0%	12,199,955	100%	12,395,189
1.2	Modal bagi KCBA	-	100%	-	0%	-	0%	-	100%	-
1.3	Instrumen modal lainnya	-	100%	-	0%	-	0%	-	100%	-
2	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan:									409,667,583
2.1	Simpanan stabil	203,469,531		3,270,654		55,300		2,032		196,457,742
2.1.1	Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	203,469,531	95%	-	n.a	-	n.a	-	n.a	193,296,054
2.1.2	Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	-	n.a	3,270,654	95%	55,300	95%	2,032	100%	3,161,688
2.2	Simpanan kurang stabil	123,486,496		111,355,773		1,614,766		398,510		213,209,841
2.2.1	Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	123,486,496	90%	-	n.a	-	n.a	-	n.a	111,137,846
2.2.2	Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	-	n.a	111,355,773	90%	1,614,766	90%	398,510	100%	102,071,995
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:									98,675,352
3.1	Pendanaan stabil	81,257,862		1,023,852		22,017		2,496		78,191,040
3.1.1	Pendanaan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	81,257,862	95%	-	n.a	-	n.a	-	n.a	77,194,968
3.1.2	Pendanaan dengan jangka waktu (contoh: deposito, surat berharga)	-	n.a	1,023,852	95%	22,017	95%	2,496	100%	996,072
3.2	Pendanaan kurang stabil	17,333,743		5,318,784		97,700		9,108		20,484,312
3.2.1	Pendanaan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	17,333,743	90%	-	n.a	-	n.a	-	n.a	15,600,369
3.2.2	Pendanaan dengan jangka waktu (contoh: deposito, surat berharga)	-	n.a	5,318,784	90%	97,700	90%	9,108	100%	4,883,944
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:									391,838,393
4.1	Simpanan operasional	502,287,444	50%	-	50%	-	50%	-	100%	251,143,722
4.2	Simpanan non-operasional dan/atau liabilitas lainnya yang bersifat non-operasional yang berasal dari:	57,512,044		192,582,517		23,251,944		66,569,963		140,694,671
4.2.1	Perusahaan non-keuangan	36,737,909	0%	64,567,550	50%	2,826,143	50%	537,388	100%	34,234,235
4.2.2	Pemerintah Indonesia	426,659	0%	24,181,591	50%	344,550	50%	347,235	100%	12,610,306
4.2.3	Pemerintah negara lain	-	0%	-	50%	-	50%	-	100%	-
4.2.4	Entitas Sektor Publik	726,989	0%	36,225,297	50%	266,714	50%	18,804,299	100%	37,050,304
4.2.5	Bank pembangunan multilateral	446,523	0%	23,035	50%	-	50%	-	100%	11,517
4.2.6	Bank Indonesia	36,913	0%	2,000	0%	-	50%	-	100%	-
4.2.7	Bank sentral negara lain	-	0%	-	0%	-	50%	-	100%	-
4.2.8	Lembaga keuangan	19,137,051	0%	67,583,044	0%	19,814,537	50%	46,881,041	100%	56,788,309
4.2.9	Lainnya	-	0%	-	0%	-	50%	-	100%	-
5	Liabilitas yang memiliki hubungan kebergantungan dengan aset tertentu	-	0%	12,781,215	0%	269,281.80	0%	225,534.41	0%	-
6	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	42,842,741.98								601
6.1	NSFR liabilitas derivatif					0%				
6.2	Liabilitas pajak tangguhan	601	100%	-	0%	-	50%	-	100%	601
6.3	Kepentingan non-pengendali yang tidak memenuhi persyaratan untuk diperhitungkan sebagai modal inti utama (<i>Tier 1</i>)	-	100%	-	0%	-	50%	-	100%	-
6.4	Utang tanggal perdagangan (<i>trade date payable</i>)	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-
6.5	Ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas, termasuk liabilitas lainnya tanpa jangka waktu*)	42,842,141	0%	-	0%	-	50%	-	100%	-
7	Total ASF									1,127,101,507

Komponen ASF	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)								Total Nilai Tertimbang	
	Tanpa Jangka Waktu		< 6 bulan		≥ 6 bulan - < 1 tahun		≥ 1 tahun			
	Nilai Tertecat	Faktor ASF	Nilai Tertecat	Faktor ASF	Nilai Tertecat	Faktor ASF	Nilai Tertecat	Faktor ASF		
Aset Pada Neraca										
1	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR	55,035,598.12		83,413,343.68		17,247,158.32		207,411,263.56		37,970,127
1.1	HQLA Level 1	55,035,598		83,312,837		16,363,341		204,188,717		37,339,096
1.1.1	Kas dan setara kas	20,351,596	0%	-	n.a	-	n.a	-	n.a	-
1.1.2	Penempatan pada Bank Indonesia	34,684,002	0%	55,177,761	0%	-	0%	-	0%	-
1.1.3	HQLA Level 1 tidak termasuk aset yang mendapatkan faktor RSF 0%	-		28,135,075		16,363,341		204,188,717		37,339,096
1.1.3.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	17,282,886	5%	9,414,096	5%	181,264,950	5%	10,398,097
1.1.3.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan aset	-	n.a	10,852,190	5%	6,949,245	50%	22,923,768	100%	26,941,000
1.2	HQLA Level 2A	-		100,507		883,818		3,222,546		631,031
1.2.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	100,507	15%	883,818	15%	3,222,546	15%	631,031
1.2.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan aset	-	n.a	-	15%	-	50%	-	100%	-
1.3	HQLA Level 2B	-		-		-		-		-
1.3.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	-	50%	-	50%	-	50%	-
1.3.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan aset	-	n.a	-	50%	-	50%	-	100%	-
2	Simpanan atau penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional	43,207,316		-		-		-		21,603,658
2.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	43,207,316	50%	-	50%	-	50%	-	100%	21,603,658
2.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-		-
2.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	50%	-	50%	-	50%	-	100%	-
2.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	50%	-	50%	-	50%	-	100%	-
2.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	100%	-	100%	-	100%	-	100%	-
3	Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) dan surat berharga yang tidak gagal bayar (<i>default</i>)	-		186,366,777		126,627,495		821,004,690		838,697,535
3.1	Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) yang diberikan kepada:	-		185,201,876		126,547,312		800,871,918		820,962,137
3.1.1	Lembaga keuangan yang dijamin oleh HQLA Level 1 yang memenuhi persyaratan	-		545,896		-		-		54,590
3.1.1.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	545,896	10%	-	50%	-	100%	54,590
3.1.1.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-		-
3.1.1.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	10%	-	50%	-	100%	-
3.1.1.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	100%	-
3.1.1.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
3.1.2	Lembaga keuangan yang dijamin dengan non-HQLA Level 1, atau tidak memenuhi persyaratan tertentu atau tanpa agunan	-		15,564,789		7,264,974		74,711,520		80,678,725
3.1.2.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	15,564,789	15%	7,264,974	50%	74,711,520	100%	80,678,725
3.1.2.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-		-
3.1.2.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	15%	-	50%	-	100%	-
3.1.2.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	100%	-
3.1.2.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
3.1.3	Lembaga keuangan dan tanpa agunan, termasuk penempatan dana (tanpa jangka waktu dan dengan jangka waktu) pada lembaga keuangan lain dan bukan untuk aktivitas operasional	-		11,261,880		-		-		1,689,282
3.1.3.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	15%	11,261,880	15%	-	50%	-	100%	1,689,282
3.1.3.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-		-
3.1.3.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	15%	-	50%	-	100%	-
3.1.3.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	100%	-
3.1.3.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-

3.1.4	Perusahaan non-keuangan, nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro dan usaha kecil, Pemerintah Indonesia, pemerintah negara lain, Entitas Sektor Publik dan pinjaman lain, yang diantaranya:	-		157,788,519		119,177,824		676,498,290		696,267,510
3.1.4.1	Dikenakan bobot risiko ≤ 35% dalam perhitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan standar	-		22,570,534		27,737,081		86,196,042		81,181,235
3.1.4.1.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	22,570,534	50%	27,737,081	50%	86,196,042	65%	81,181,235
3.1.4.1.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-		-
3.1.4.1.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	50%	-	50%	-	65%	-
3.1.4.1.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	65%	-
3.1.4.1.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
3.1.4.2	Dikenakan bobot risiko > 35% dalam perhitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan standar	-		135,217,986		91,440,743		590,302,248		615,086,275
3.1.4.2.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	135,217,986	50%	91,440,743	50%	590,302,248	85%	615,086,275
3.1.4.2.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-		-
3.1.4.2.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	50%	-	50%	-	85%	-
3.1.4.2.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	85%	-
3.1.4.2.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
3.1.5	Tagihan (termasuk pinjaman) kepada Bank Indonesia dan bank sentral negara lain dengan sisa jangka waktu kurang dari 1 tahun selain surat berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh Bank Indonesia dan bank sentral negara lain	-		-		-		-		-
3.1.5.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	-	0%	-	50%	-		-
3.1.5.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-		-
3.1.5.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	0%	-	50%	-		-
3.1.5.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-		-
3.1.5.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-		-
3.1.6	Tagihan kepada Bank Indonesia dan bank sentral negara lain (contoh:surat berharga yang diterbitkan oleh Bank Indonesia dan bank sentral negara lain)	-		-		-		-		-
3.1.6.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	-	0%	-	5%	-	5%	-
3.1.6.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-		-
3.1.6.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	0%	-	5%	-	5%	-
3.1.6.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	50%	-
3.1.6.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
3.1.7	Kredit beragun rumah tinggal, yang diantaranya :	-		40,792		104,514		49,662,108		42,272,030
3.1.7.1	Dikenakan bobot risiko ≤ 35% dalam perhitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan standar	-		41		1,954		67,073		44,595
3.1.7.1.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	41	50%	1,954	50%	67,073	65%	44,595
3.1.7.1.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-		-
3.1.7.1.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	50%	-	50%	-	65%	-
3.1.7.1.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	65%	-
3.1.7.1.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
3.1.7.2	Dikenakan bobot risiko > 35% dalam perhitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan standar	-		40,750		102,560		49,595,035		42,227,435
3.1.7.2.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	40,750	50%	102,560	50%	49,595,035	85%	42,227,435
3.1.7.2.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-		-
3.1.7.2.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	50%	-	50%	-	85%	-
3.1.7.2.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	85%	-
3.1.7.2.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-

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

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

Bulan Laporan : Maret 2024

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Bank Only per 31 Maret 2024 sebesar 111.04% turun 5.55% dibandingkan posisi laporan sebelumnya 31 Desember 2023 yakni 116.59%. Beberapa faktor penurunan tersebut sbb:
 - a. Penurunan ASF terutama berasal dari penurunan pada (i) Modal (Tier 1 & Tier 2) Rp 21.70 T; dan (ii) Simpanan dari Nasabah Korporasi Rp 20.97 T
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari peningkatan pada (i) Kredit kepada perorangan, Usaha Mikro & Kecil dan perusahaan non keuangan Rp 14.38 T; (ii) Kredit/Penempatan Dana kepada lembaga keuangan Rp 11.83 T; dan (iii) Aset lainnya Rp 5.51 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh simpanan nasabah Perorangan dan Usaha Mikro & kecil 42.64% dan simpanan nasabah korporasi 35.80%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 72.76%
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 13.28 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Konsolidasi)
Posisi Laporan : Maret / 2024

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Desember/2023)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2024)					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 :	280,316,351	-	-	14,561,660	294,878,011	261,211,079	-	-	14,840,080	276,051,159	
2 Modal sesuai POJK KPMM	280,316,351	-	-	14,561,660	294,878,011	261,211,079	-	-	14,840,080	276,051,159	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:	521,723,670	169,630,203	7,581,098	486,519	644,697,662	545,700,811	166,478,186	5,897,191	417,750	662,430,291	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	294,590,791	8,462,286	340,319	5,238	288,228,965	305,991,814	8,515,593	372,033	4,853	299,140,320	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	227,132,878	161,167,916	7,240,778	481,282	356,468,698	239,708,998	157,962,594	5,525,158	412,897	363,289,971	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	661,603,278	280,356,139	40,556,464	95,182,210	521,408,880	632,542,041	301,341,695	36,904,671	92,158,884	504,768,514	4
8 Simpanan operasional	602,877,245	-	-	-	301,438,623	572,137,182	-	-	-	286,068,591	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	58,726,033	280,356,139	40,556,464	95,182,210	219,970,257	60,404,859	301,341,695	36,904,671	92,158,884	218,699,923	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	14,159,001	204,009	99,931	-	-	12,781,215	269,282	225,534	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	41,286,140	15,454,949	-	5,549,557	5,550,154	44,362,785	14,004,065	-	5,990,903	5,991,504	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	41,286,140	15,454,949	-	5,549,557	5,550,154	44,362,785	14,004,065	-	5,990,903	5,991,504	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					1,466,534,707					1,449,241,469	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Desember/2023)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2024)					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					48,187,068					42,229,671	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	37,691,264	1,490,625	-	-	19,590,944	47,764,496	848,878	-	-	24,306,687	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) dan surat berharga	-	252,704,460	139,045,361	1,050,962,880	1,053,614,010	-	232,520,679	143,232,659	1,090,628,811	1,084,895,010	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	16,205,580	-	-	1,620,558	-	545,896	-	-	54,590	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	29,606,024	9,072,235	67,342,768	76,319,789	-	32,251,135	7,484,962	76,759,366	85,339,517	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:	-	174,545,327	98,600,401	776,050,259	792,974,184	-	170,631,959	102,843,768	799,879,092	812,842,444	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	-	28,536,182	31,090,743	95,927,939	94,003,367	-	26,389,287	32,452,037	99,818,281	96,463,917	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	42,710	120,946	48,700,429	41,477,192	-	40,750	102,560	49,614,197	42,243,722	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	31,211	117,114	41,230,901	26,874,248	-	34,796	112,730	42,144,326	27,467,575	3.1.7.1
24 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (<i>performing</i>) yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	3,737,426	43,922	21,710,585	20,344,671	-	2,626,856	236,603	22,413,549	20,483,246	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	14,159,001	204,009	99,931	-	-	12,781,215	269,282	225,534	-	4
26 Aset lainnya :	5,077,335	3,285,771	288,149	105,035,385	113,680,682	9,028,763	4,545,843	486,451	109,590,655	123,646,194	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				1,997,827	1,997,827				3,020,822	3,020,822	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin				-	-				-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	5,077,335	1,287,944	288,149	105,035,385	111,682,855	9,028,763	1,525,021	486,451	109,590,655	120,625,372	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif				366,830,616	7,062,055				362,075,066	6,809,357	12
33 Total RSF					1,242,134,759					1,281,886,920	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net Stable Funding Ratio (%)</i>)					118.07%					113.06%	14

KERTAS KERJA NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (konsolidasi)
Posisi Laporan : Maret / 2024

Komponen ASF	Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)								Total Nilai Tertimbang
	Tanpa Jangka Waktu		< 6 bulan		≥ 6 bulan -< 1 tahun		≥ 1 tahun		
	Nilai Tertcat	Faktor ASF	Nilai Tertcat	Faktor ASF	Nilai Tertcat	Faktor ASF	Nilai Tertcat	Faktor ASF	
1	Modal:								276,051,159
1.1	Modal bagi Bank Umum berkantor pusat di Indonesia :	261,211,079		-		-		14,840,080	276,051,159
1.1.1	Modal inti (Tier 1)	260,825,845	100%	-	n.a	-	n.a	-	260,825,845
1.1.2	Modal pelengkap (Tier 2)	385,234	100%	-	0%	-	0%	14,840,080	15,225,314
1.2	Modal bagi KCBA	-	100%	-	0%	-	0%	-	-
1.3	Instrumen modal lainnya	-	100%	-	0%	-	0%	-	-
2	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan:								563,031,269
2.1	Simpanan stabil	224,637,170		7,491,740		350,016		2,357	220,857,337
2.1.1	Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	224,637,170	95%	-	n.a	-	n.a	-	213,405,311
2.1.2	Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	-	n.a	7,491,740	95%	350,016	95%	2,357	7,452,026
2.2	Simpanan kurang stabil	222,077,564		152,239,581		5,427,458		403,789	342,173,932
2.2.1	Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	222,077,564	90%	-	n.a	-	n.a	-	199,869,808
2.2.2	Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	-	n.a	152,239,581	90%	5,427,458	90%	403,789	142,304,124
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:								99,399,022
3.1	Pendanaan stabil	81,354,644		1,023,852		22,017		2,496	78,282,983
3.1.1	Pendanaan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	81,354,644	95%	-	n.a	-	n.a	-	77,286,912
3.1.2	Pendanaan dengan jangka waktu (contoh: deposito, surat berharga)	-	n.a	1,023,852	95%	22,017	95%	2,496	996,072
3.2	Pendanaan kurang stabil	17,631,433		5,723,012		97,700		9,108	21,116,039
3.2.1	Pendanaan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	17,631,433	90%	-	n.a	-	n.a	-	15,868,290
3.2.2	Pendanaan dengan jangka waktu (contoh: deposito, surat berharga)	-	n.a	5,723,012	90%	97,700	90%	9,108	5,247,749
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:								504,768,514
4.1	Simpanan operasional	572,137,182	50%	-	50%	-	50%	-	286,068,591
4.2	Simpanan non-operasional dan/atau liabilitas lainnya yang bersifat non-operasional yang berasal dari:	60,404,859		301,341,695		36,904,671		92,158,884	218,699,923
4.2.1	Perusahaan non-keuangan	37,186,331	0%	135,407,752	50%	7,297,801	50%	1,461,506	72,814,282
4.2.2	Pemerintah Indonesia	448,653	0%	34,488,581	50%	349,550	50%	347,235	17,766,301
4.2.3	Pemerintah negara lain	-	0%	-	50%	-	50%	-	-
4.2.4	Entitas Sektor Publik	1,405,966	0%	46,258,040	50%	1,001,831	50%	18,804,299	42,434,235
4.2.5	Bank pembangunan multilateral	446,523	0%	23,035	50%	-	50%	-	11,517
4.2.6	Bank Indonesia	36,913	0%	2,000	0%	-	50%	-	-
4.2.7	Bank sentral negara lain	-	0%	-	0%	-	50%	-	-
4.2.8	Lembaga keuangan	20,840,464	0%	82,516,067	0%	27,455,489	50%	66,345,844	80,073,588
4.2.9	Lainnya	40,009	0%	2,646,220	0%	800,000	50%	5,200,000	5,600,000
5	Liabilitas yang memiliki hubungan kebergantungan dengan aset tertentu	-	0%	12,781,215	0%	269,282	0%	225,534	-
6	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	44,362,784.89							5,991,504
6.1	NSFR liabilitas derivatif					0%			
6.2	Liabilitas pajak tangguhan	601	100%	-	0%	-	50%	-	601
6.3	Kepentingan non-pengendali yang tidak memenuhi persyaratan untuk diperhitungkan sebagai modal inti utama (Tier 1)	-	100%	-	0%	-	50%	-	-
6.4	Utang tanggal perdagangan (trade date payable)	-	0%	-	0%	-	0%	-	-
6.5	Ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas, termasuk liabilitas lainnya tanpa jangka waktu*)	44,362,184	0%	14,004,065	0%	-	50%	5,990,903	5,990,903
7	Total ASF								1,449,241,469

Komponen RSF	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)								Total Nilai Tertimbang	
	Tanpa Jangka Waktu		< 6 bulan		≥ 6 bulan < 1 tahun		≥ 1 tahun			
	Nilai Tercatat	Faktor ASF	Nilai Tercatat	Faktor ASF	Nilai Tercatat	Faktor ASF	Nilai Tercatat	Faktor ASF		
Aset Pada Neraca										
1	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR	95,303,067		103,493,988		31,333,355		248,339,510		42,229,671
1.1	HQLA Level 1	95,303,067		102,901,072		30,374,538		244,069,495		40,899,107
1.1.1	Kas dan setara kas	28,071,229	0%	-	n.a	-	n.a	-	n.a	-
1.1.2	Penempatan pada Bank Indonesia	67,231,838	0%	57,457,761	0%	-	0%	-	0%	-
1.1.3	HQLA Level 1 tidak termasuk aset yang mendapatkan faktor RSF 0%	-		45,443,311		30,374,538		244,069,495		40,899,107
1.1.3.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	22,568,862	5%	23,425,293	5%	221,145,727	5%	13,356,994
1.1.3.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan aset	-	n.a	22,874,449	5%	6,949,245	50%	22,923,768	100%	27,542,112
1.2	HQLA Level 2A	-		209,507		883,818		3,631,346		708,701
1.2.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	209,507	15%	883,818	15%	3,631,346	15%	708,701
1.2.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan aset	-	n.a	-	15%	-	50%	-	100%	-
1.3	HQLA Level 2B	-		383,409		75,000		638,669		621,864
1.3.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	223,039	50%	75,000	50%	492,020	50%	395,029
1.3.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan aset	-	n.a	160,370	50%	-	50%	146,650	100%	226,835
2	Simpanan atau penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional	47,764,496		848,878		-		-		24,306,687
2.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	47,764,496	50%	848,878	50%	-	50%	-	100%	24,306,687
2.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-		-
2.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	50%	-	50%	-	50%	-	100%	-
2.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	50%	-	50%	-	50%	-	100%	-
2.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	100%	-	100%	-	100%	-	100%	-
3	Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) dan surat berharga yang tidak gagal bayar (<i>default</i>)	-		232,520,679		143,232,659		1,090,628,811		1,084,895,010
3.1	Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) yang diberikan kepada:	-		229,893,823		142,996,056		1,068,215,262		1,064,411,765
3.1.1	Lembaga keuangan yang dijamin oleh HQLA Level 1 yang memenuhi persyaratan	-		545,896		-		-		54,590
3.1.1.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	545,896	10%	-	50%	-	100%	54,590
3.1.1.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-		-
3.1.1.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	10%	-	50%	-	100%	-
3.1.1.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	100%	-
3.1.1.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
3.1.2	Lembaga keuangan yang dijamin dengan non-HQLA Level 1, atau tidak memenuhi persyaratan tertentu atau tanpa agunan	-		19,114,477		7,484,962		76,759,366		83,369,019
3.1.2.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	19,114,477	15%	7,484,962	50%	76,759,366	100%	83,369,019
3.1.2.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-		-
3.1.2.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	15%	-	50%	-	100%	-
3.1.2.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	100%	-
3.1.2.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
3.1.3	Lembaga keuangan dan tanpa agunan, termasuk penempatan dana (tanpa jangka waktu dan dengan jangka waktu) pada lembaga keuangan lain dan bukan untuk aktivitas operasional	-		13,136,659		-		-		1,970,499
3.1.3.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	15%	13,136,659	15%	-	50%	-	100%	1,970,499
3.1.3.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-		-
3.1.3.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	15%	-	50%	-	100%	-
3.1.3.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	100%	-
3.1.3.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-

3.1.4	Perusahaan non-keuangan, nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro dan usaha kecil, Pemerintah Indonesia, pemerintah negara lain, Entitas Sektor Publik dan pinjaman lain, yang diantaranya:	-		189,435,950		135,295,805		899,697,373		909,306,360
3.1.4.1	Dikenakan bobot risiko ≤ 35% dalam perhitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan standar	-		26,389,287		32,452,037		99,818,281		96,463,917
3.1.4.1.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	24,679,443	50%	30,834,718	50%	93,642,932	65%	88,624,986
3.1.4.1.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		1,709,844		1,617,319		6,175,349		7,838,931
3.1.4.1.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	1,709,844	50%	-	50%	-	65%	854,922
3.1.4.1.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	n.a	-	50%	1,617,319	50%	-	65%	808,660
3.1.4.1.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	6,175,349	100%	6,175,349
3.1.4.2	Dikenakan bobot risiko > 35% dalam perhitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan standar	-		163,046,663		102,843,768		799,879,092		812,842,444
3.1.4.2.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	163,046,663	50%	102,843,768	50%	799,879,092	85%	812,842,444
3.1.4.2.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-		-
3.1.4.2.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	50%	-	50%	-	85%	-
3.1.4.2.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	85%	-
3.1.4.2.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
3.1.5	Tagihan (termasuk pinjaman) kepada Bank Indonesia dan bank sentral negara lain dengan sisa jangka waktu kurang dari 1 tahun selain surat berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh Bank Indonesia dan bank sentral negara lain	-		7,585,296		-		-		-
3.1.5.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	7,585,296	0%	-	50%	-		-
3.1.5.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-		-
3.1.5.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	0%	-	50%	-		-
3.1.5.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-		-
3.1.5.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-		-
3.1.6	Tagihan kepada Bank Indonesia dan bank sentral negara lain (contoh: surat berharga yang diterbitkan oleh Bank Indonesia dan bank sentral negara lain)	-		-		-		-		-
3.1.6.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	-	0%	-	5%	-	5%	-
3.1.6.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-		-
3.1.6.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	0%	-	5%	-	5%	-
3.1.6.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	50%	-
3.1.6.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
3.1.7	Kredit beragun rumah tinggal, yang diantaranya :	-		75,546		215,290		91,758,523		69,711,297
3.1.7.1	Dikenakan bobot risiko ≤ 35% dalam perhitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan standar	-		34,796		112,730		42,144,326		27,467,575
3.1.7.1.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	34,796	50%	112,730	50%	42,144,326	65%	27,467,575
3.1.7.1.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-		-
3.1.7.1.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	50%	-	50%	-	65%	-
3.1.7.1.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	65%	-
3.1.7.1.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
3.1.7.2	Dikenakan bobot risiko > 35% dalam perhitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan standar	-		40,750		102,560		49,614,197		42,243,722
3.1.7.2.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	40,750	50%	102,560	50%	49,614,197	85%	42,243,722
3.1.7.2.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-		-
3.1.7.2.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	50%	-	50%	-	85%	-
3.1.7.2.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	85%	-
3.1.7.2.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
3.2	surat berharga yang tidak mengalami gagal bayar dan non-HQLA serta saham yang diperdagangkan di bursa dan non-HQLA, dengan syarat tertentu	-		2,626,856		236,603		22,413,549		20,483,246
3.2.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	1,246,856	50%	236,603	50%	20,490,258	85%	18,158,449
3.2.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		1,380,000		-		1,923,290		2,324,797
3.2.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	1,380,000	50%	-	50%	1,923,290	85%	2,324,797
3.2.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	85%	-
3.2.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-

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

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

Bulan Laporan : Maret 2024

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Konsolidasi per 31 Maret 2024 sebesar 113.06% turun 5.01% dari posisi laporan sebelumnya 31 Desember 2023 sebesar 118.07%. Beberapa faktor penurunan tersebut sbb:
 - a. Penurunan ASF terutama berasal dari (i) Modal (Tier 1 & 2) turun Rp 18.83 T; (ii) Simpanan nasabah Korporasi turun Rp 16.64 T.
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari (i) Kredit kepada Perorangan, UMKM, dan Perusahaan naik Rp 23.69 T; (ii) Penempatan dana kepada lembaga keuangan naik Rp 12.17 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh Simpanan nasabah Perorangan, Usaha Mikro & Kecil 45.71% dan Simpanan nasabah Korporasi 34.83%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 76.37%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp13.28 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.