

Laporan Publikasi Eksposur Risiko & Permodalan

September 2022

Laporan Ukuran Utama (Key Metrics) Individu
Posisi September 2022

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	Deskripsi	Sep-22	Jun-22	Mar-22	Des-21	Sep-21
Modal yang Tersedia						
1	Modal Inti Utama (CET1)	169.655.464	160.862.626	154.793.297	165.492.705	159.519.251
2	Modal Inti (Tier 1)	169.655.464	160.862.626	154.793.297	165.492.705	159.519.251
3	Total Modal	179.777.944	170.931.083	164.603.223	175.256.894	168.981.259
Aset Tertimbang Menurut Risiko						
4	Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	930.551.051	928.473.217	904.484.782	894.029.247	871.165.614
Rasio Modal berbasis Risiko dalam bentuk persentase dari ATMR						
5	Rasio CET1 (%)	18,23%	17,33%	17,11%	18,51%	18,31%
6	Rasio Tier 1 (%)	18,23%	17,33%	17,11%	18,51%	18,31%
7	Rasio Total Modal (%)	19,32%	18,41%	18,20%	19,60%	19,40%
Tambahan CET1 yang berfungsi sebagai buffer dalam bentuk persentase dari ATMR						
8	Capital conservation buffer (2.5% dari ATMR) (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Countercyclical Buffer (0 - 2.5% dari ATMR) (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (1% - 2.5%) (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
11	Total CET1 sebagai buffer (Baris 8 + Baris 9 + Baris 10)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
12	Komponen CET1 untuk buffer	9,46%	8,58%	8,37%	9,85%	9,65%
Rasio pengungkit sesuai Basel III						
13	Total Eksposur	1.510.937.683	1.459.190.322	1.427.983.192	1.443.089.071	1.373.475.024
14	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada)	11,23%	11,02%	10,84%	11,47%	11,61%
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)	11,23%	11,02%	10,84%	11,47%	11,61%
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	11,33%	11,01%	10,94%	11,57%	11,62%
14d	Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross	11,33%	11,01%	10,94%	11,57%	11,62%
Rasio Kecukupan Likuiditas (LCR)						
15	Total Aset Likuid Berkualitas Tinggi (HQLA)	330.432.416	336.376.763	364.400.269	319.010.611	282.968.242
16	Total Arus Kas Keluar Bersih (net cash outflow)	178.022.104	171.011.036	163.103.242	159.058.564	152.008.726
17	LCR (%)	185,61%	196,70%	223,42%	200,56%	186,15%
Rasio Pendanaan Stabil Bersih (NSFR)						
18	Total Pendanaan Stabil yang Tersedia (ASF)	975.586.475	938.152.673	909.501.570	935.922.586	877.716.213
19	Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF)	816.445.718	791.709.139	756.866.274	741.631.826	715.884.396
20	NSFR (%)	119,49%	118,50%	120,17%	126,20%	122,61%

Laporan Ukuran Utama (Key Metrics) Konsolidasi
Posisi September 2022

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	Deskripsi	Sep-22	Jun-22	Mar-22	Des-21	Sep-21
Modal yang Tersedia						
1	Modal Inti Utama (CET1)	203.927.848	194.049.928	186.864.475	196.048.380	188.994.372
2	Modal Inti (Tier 1)	203.927.848	194.049.928	186.864.475	196.048.380	188.994.372
3	Total Modal	216.492.021	206.521.280	199.097.356	208.203.450	200.876.194
Aset Tertimbang Menurut Risiko						
4	Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	1.143.985.041	1.133.155.822	1.105.434.740	1.064.602.090	1.038.746.101
Rasio Modal berbasis Risiko dalam bentuk persentase dari ATMR						
5	Rasio CET1 (%)	17,83%	17,13%	16,90%	18,42%	18,19%
6	Rasio Tier 1 (%)	17,83%	17,13%	16,90%	18,42%	18,19%
7	Rasio Total Modal (%)	18,93%	18,23%	18,01%	19,56%	19,34%
Tambahan CET1 yang berfungsi sebagai buffer dalam bentuk persentase dari ATMR						
8	Capital conservation buffer (2.5% dari ATMR) (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Countercyclical Buffer (0 - 2.5% dari ATMR) (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (1% - 2.5%) (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
11	Total CET1 sebagai buffer (Baris 8 + Baris 9 + Baris 10)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
12	Komponen CET1 untuk buffer	9,03%	8,34%	8,12%	9,77%	9,55%
Rasio pengungkit sesuai Basel III						
13	Total Eksposur	1.871.884.147	1.816.563.015	1.772.506.950	1.776.744.824	1.690.154.443
14	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada)	10,89%	10,68%	10,54%	11,03%	11,18%
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)	10,89%	10,68%	10,54%	11,03%	11,18%
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%	10,67%	10,62%	11,12%	11,19%
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%	10,67%	10,62%	11,12%	11,19%
Rasio Kecukupan Likuiditas (LCR)						
15	Total Aset Likuid Berkualitas Tinggi (HQLA)	429.610.701	439.893.218	472.360.800	417.892.336	381.296.254
16	Total Arus Kas Keluar Bersih (net cash outflow)	232.774.793	224.143.575	217.248.901	211.388.128	203.253.236
17	LCR (%)	184,56%	196,26%	217,43%	197,69%	187,60%
Rasio Pendanaan Stabil Bersih (NSFR)						
18	Total Pendanaan Stabil yang Tersedia (ASF)	1.239.274.820	1.197.661.148	1.162.355.779	1.168.347.277	1.104.505.120
19	Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF)	1.029.860.758	996.505.219	947.514.485	924.166.324	887.697.346
20	NSFR (%)	120,33%	120,19%	122,67%	126,42%	124,42%

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

Posisi Laporan : September 2022

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Keterangan	Jumlah
1	Total aset di laporan posisi keuangan pada laporan keuangan publikasi. (nilai gross sebelum dikurangi CKPN).	1.504.574.891
2	(Penyesuaian untuk nilai penyertaan pada bank, lembaga keuangan, perusahaan asuransi, dan/atau entitas lain yang berdasarkan standar akuntansi keuangan harus dikonsolidasikan namun diluar cakupan konsolidasi berdasarkan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.)	(1.487.109)
3	(Penyesuaian untuk nilai kumpulan aset keuangan yang mendasari yang telah dialihkan dalam sekuritisasi aset yang memenuhi persyaratan jual putus sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai prinsip kehati-hatian dalam aktivitas sekuritisasi aset bagi bank umum.)	-
4	(Penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada))	N/A
5	(Penyesuaian untuk aset fidusia yang diakui sebagai komponen laporan posisi keuangan berdasarkan standar akuntansi keuangan namun dikeluarkan dari perhitungan total eksposur dalam Rasio Pengungkit.)	N/A
6	Penyesuaian untuk nilai pembelian atau penjualan aset keuangan secara regular dengan menggunakan metode akuntansi tanggal perdagangan.	-
7	Penyesuaian untuk nilai transaksi cash pooling yang memenuhi persyaratan sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ini.	-
8	Penyesuaian untuk nilai eksposur transaksi derivatif.	2.942.013
9	Penyesuaian untuk nilai eksposur Securitities Financing Transaction (SFT) sebagai contoh transaksi reverse repo.	1.893.639
10	Penyesuaian untuk nilai eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA) yang telah dikalikan dengan Faktor Konversi Kredit (FKK).	94.027.897
11	(Penyesuaian penilaian prudensial berupa faktor pengurang modal dan CKPN.)	(91.013.648)
12	Penyesuaian lainnya	-
13	Total eksposur dalam perhitungan Rasio Pengungkit	1.510.937.683

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

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

Posisi Laporan : September 2022

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	Keterangan	Periode	
		Sep-22	Jun-22
Eksposur Aset dalam Laporan Posisi Keuangan (Neraca)			
1	Eksposur aset dalam laporan posisi keuangan termasuk aset jaminan, namun tidak termasuk eksposur transaksi derivatif dan eksposur SFT (Nilai gross sebelum dikurangi CKPN)	1.461.595.982	1.431.161.450
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.)	(61.574.392)	(61.837.783)
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.)	(30.926.365)	(29.754.638)
7	Total eksposur Aset dalam Laporan Posisi Keuangan (Keuangan) (Penjumlahan dari baris 1 sampai dengan baris 6)	1.369.095.225	1.339.569.029
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.	3.064.678	2.148.651
9	Nilai penambahan yang merupakan Potential Futures Exposures (PFE) untuk seluruh transaksi derivatif.	2.066.391	1.866.023
10	(Pengecualian atas eksposur transaksi derivatif yang diselesaikan melalui central counterparty (CCP))	N/A	N/A
11	Penyesuaian untuk nilai nosional efektif dari derivatif kredit	-	-
12	(Penyesuaian untuk nilai nosional efektif yang dilakukan saling hapus dan pengurangan add-on untuk transaksi penjualan kredit derivatif)	-	-
13	Total Eksposur Transaksi Derivatif (Penjumlahan baris 8 sampai dengan baris 12)	5.131.069	4.014.674
Eksposur Securities Financing Transaction (SFT)			
14	Nilai tercatat aset SFT secara gross	40.789.853	22.537.985
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.	1.893.639	1.154.143
17	Eksposur sebagai agen SFT	-	-
18	Total Eksposur SFT (Penjumlahan baris 14 sampai dengan baris 17)	42.683.492	23.692.128
Eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA)			
19	Nilai seluruh kewajiban komitmen atau kewajiban kontijensi (Nilai gross sebelum dikurangi CKPN).	314.365.804	310.934.266
20	(Penyesuaian terhadap hasil perkalian antara nilai kewajiban komitmen atau kewajiban kontijensi dan Faktor Konversi Kredit (FKK) kemudian dikurangi CKPN)	(218.547.731)	(217.055.554)
21	(Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas TRA tersebut sesuai standar akuntansi keuangan).	(1.790.176)	(1.964.221)
22	Total Eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA) (Penjumlahan dari baris 19 sampai dengan baris 21)	94.027.897	91.914.491
Modal dan Total Eksposur			
23	Modal Inti (Tier 1)	169.655.464	160.862.626
24	Total Eksposur (penjumlahan baris 7, 13, 18, 22)	1.510.937.683	1.459.190.322
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)	11,23%	11,02%
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)	11,23%	11,02%
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	29.759.565	25.732.050
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	42.683.492	23.692.128
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	1.498.013.756	1.461.230.244
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	1.498.013.756	1.461.230.244
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	11,33%	11,01%
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	11,33%	11,01%

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

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

Posisi Laporan : September 2022

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Keterangan	Jumlah
1	Total aset di laporan posisi keuangan pada laporan keuangan publikasi. (nilai gross sebelum dikurangi CKPN).	1.872.512.460
2	(Penyesuaian untuk nilai penyertaan pada bank, lembaga keuangan, perusahaan asuransi, dan/atau entitas lain yang berdasarkan standar akuntansi keuangan harus dikonsolidasikan namun diluar cakupan konsolidasi berdasarkan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.)	(1.487.109)
3	(Penyesuaian untuk nilai kumpulan aset keuangan yang mendasari yang telah dialihkan dalam sekuritisasi aset yang memenuhi persyaratan jual putus sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai prinsip kehati-hatian dalam aktivitas sekuritisasi aset bagi bank umum.)	-
4	(Penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada))	N/A
5	(Penyesuaian untuk aset fidusia yang diakui sebagai komponen laporan posisi keuangan berdasarkan standar akuntansi keuangan namun dikeluarkan dari perhitungan total eksposur dalam Rasio Pengungkit.)	N/A
6	Penyesuaian untuk nilai pembelian atau penjualan aset keuangan secara regular dengan menggunakan metode akuntansi tanggal perdagangan.	-
7	Penyesuaian untuk nilai transaksi cash pooling yang memenuhi persyaratan sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ini.	-
8	Penyesuaian untuk nilai eksposur transaksi derivatif.	2.955.436
9	Penyesuaian untuk nilai eksposur Securitities Financing Transaction (SFT) sebagai contoh transaksi reverse repo.	1.903.309
10	Penyesuaian untuk nilai eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA) yang telah dikalikan dengan Faktor Konversi Kredit (FKK).	96.353.188
11	(Penyesuaian penilaian prudensial berupa faktor pengurang modal dan CKPN.)	(100.353.137)
12	Penyesuaian lainnya	-
13	Total eksposur dalam perhitungan Rasio Pengungkit	1.871.884.147

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

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

Posisi Laporan : September 2022

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	Keterangan	Periode	
		Sep-22	Jun-22
Eksposur Aset dalam Laporan Posisi Keuangan (Neraca)			
1	Eksposur aset dalam laporan posisi keuangan termasuk aset jaminan, namun tidak termasuk eksposur transaksi derivatif dan eksposur SFT (Nilai gross sebelum dikurangi CKPN)	1.825.211.517	1.790.836.038
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.)	(72.553.048)	(72.413.466)
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.)	(29.287.198)	(28.265.566)
7	Total eksposur Aset dalam Laporan Posisi Keuangan (Keuangan) (Penjumlahan dari baris 1 sampai dengan baris 6)	1.723.371.271	1.690.157.006
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.	3.088.154	2.158.338
9	Nilai penambahan yang merupakan Potential Futures Exposures (PFE) untuk seluruh transaksi derivatif.	2.073.107	1.873.846
10	(Pengecualian atas eksposur transaksi derivatif yang diselesaikan melalui central counterparty (CCP))	N/A	N/A
11	Penyesuaian untuk nilai nosional efektif dari derivatif kredit	-	-
12	(Penyesuaian untuk nilai nosional efektif yang dilakukan saling hapus dan pengurangan add-on untuk transaksi penjualan kredit derivatif)	-	-
13	Total Eksposur Transaksi Derivatif (Penjumlahan baris 8 sampai dengan baris 12)	5.161.261	4.032.184
Eksposur Securities Financing Transaction (SFT)			
14	Nilai tercatat aset SFT secara gross	45.095.118	26.064.009
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.	1.903.309	1.166.483
17	Eksposur sebagai agen SFT	-	-
18	Total Eksposur SFT (Penjumlahan baris 14 sampai dengan baris 17)	46.998.428	27.230.492
Eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA)			
19	Nilai seluruh kewajiban komitmen atau kewajiban kontijensi (Nilai gross sebelum dikurangi CKPN).	317.810.202	314.096.989
20	(Penyesuaian terhadap hasil perkalian antara nilai kewajiban komitmen atau kewajiban kontijensi dan Faktor Konversi Kredit (FKK) kemudian dikurangi CKPN)	(219.636.602)	(216.962.695)
21	(Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas TRA tersebut sesuai standar akuntansi keuangan).	(1.820.413)	(1.990.961)
22	Total Eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA) (Penjumlahan dari baris 19 sampai dengan baris 21)	96.353.188	95.143.333
Modal dan Total Eksposur			
23	Modal Inti (Tier 1)	203.927.848	194.049.928
24	Total Eksposur (penjumlahan baris 7, 13, 18, 22)	1.871.884.147	1.816.563.015
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)	10,89%	10,68%
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)	10,89%	10,68%
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	33.925.899	29.784.988
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	46.998.428	27.230.492
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	1.858.811.618	1.819.117.511
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	1.858.811.618	1.819.117.511
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%	10,67%
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%	10,67%

**) 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 2022

(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		65 hari		55 hari		65 hari		55 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)									
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		330.432.416		336.376.763		429.610.701		439.893.218
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil terdiri dari:	460.661.204	33.477.931	456.546.578	33.156.071	611.047.429	46.849.008	603.299.949	46.262.454
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	251.763.794	12.588.190	249.971.740	12.498.587	285.114.689	14.255.734	281.350.824	14.067.541
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	208.897.409	20.889.741	206.574.838	20.657.484	325.932.740	32.593.274	321.949.125	32.194.912
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :	493.303.316	164.093.008	480.767.666	155.746.465	609.758.825	203.983.867	593.566.795	194.269.694
	a. Simpanan Operasional	285.515.383	66.324.626	288.819.671	67.432.821	350.824.135	82.097.162	349.122.435	81.984.922
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non operasional	207.787.933	97.768.382	191.947.994	88.313.644	258.895.008	121.847.023	243.968.605	111.809.017
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (<i>unsecured debt</i>)	-	-	-	-	39.683	39.683	475.755	475.755
5.	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)		-		-		216.486		289.552
6.	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:	289.866.816	74.316.701	278.423.489	70.806.314	299.806.963	80.867.910	287.385.134	76.764.225
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	65.460.594	65.460.594	62.746.539	62.746.539	65.460.594	65.460.594	62.746.539	62.746.539
	b. arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. arus kas keluar atas kehilangan pendanaan	-	-	-	-	-	-	-	-
	d. arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas	32.950.524	3.613.926	29.242.558	3.063.713	33.768.583	3.695.297	30.187.646	3.157.701
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	30.736	-	33.367
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	191.455.698	5.242.181	186.434.392	4.996.062	194.221.663	5.325.160	188.688.002	5.063.671
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-	-	-	6.356.123	6.356.123	5.762.947	5.762.947
7.	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		271.887.640		259.708.850		331.917.273		317.585.924
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)									
8.	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	852.432	-	1.522.708	-	1.035.167	91.368	1.705.163	91.228
9.	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) yang bersifat lancar (<i>inflows from fully performing exposures</i>)	48.997.856	28.398.680	49.196.825	26.030.060	57.748.963	33.506.242	57.354.682	30.601.394
10.	Arus kas masuk lainnya	65.466.856	65.466.856	62.667.753	62.667.753	65.622.884	65.544.870	62.831.702	62.749.728
11.	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	115.317.145	93.865.536	113.387.286	88.697.814	124.407.014	99.142.480	121.891.547	93.442.349
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12.	TOTAL HQLA		330.432.416		336.376.763		429.610.701		439.893.218
13.	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		178.022.104		171.011.036		232.774.793		224.143.575
14.	LCR (%)		185,61%		196,70%		184,56%		196,26%

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 / 2022

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Juni/2022)					Posisi Tanggal Laporan (September/2022)					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 :	184.700.305	-	-	9.824.914	194.525.219	193.725.105	-	-	9.908.789	203.633.894	
2 Modal sesuai POJK KPMM	184.700.305	-	-	9.824.914	194.525.219	193.725.105	-	-	9.908.789	203.633.894	1,1
3 Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,3
4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	380.293.086	131.402.078	520.088	1.637.355	475.836.849	385.767.195	130.553.645	2.176.129	344.405	480.216.388	2,3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	259.661.909	4.396.953	56.493	7.212	250.916.799	260.075.289	4.357.023	61.887	6.259	251.275.749	2,1 3,1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	120.631.177	127.005.125	463.594	1.630.143	224.920.050	125.691.906	126.196.622	2.114.242	338.146	228.940.639	2,2 3,2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	406.225.218	165.512.727	17.467.465	55.651.629	267.782.403	412.955.436	188.636.179	28.878.412	53.558.872	291.728.024	4
8 Simpanan operasional	298.681.398	-	-	-	149.340.699	307.126.432	-	-	-	153.563.216	4,1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari masuakan	107.543.820	165.512.727	17.467.465	55.651.629	118.441.704	105.829.003	188.636.179	28.878.412	53.558.872	138.164.808	4,2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	12.731.879	64.764	-	-	-	8.419.104	225.400	659	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	33.348.313	-	-	-	8.202	33.234.781	-	-	-	8.169	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	33.348.313	-	-	-	8.202	33.234.781	-	-	-	8.169	6,2 s.d. 6,5
14 Total ASF					938.152.673					975.586.475	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Juni/2022)					Posisi Tanggal Laporan (September/2022)					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	-	-	-	-	29.183.937	-	-	-	-	34.693.736	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	19.807.593	-	-	-	9.903.796	29.171.228	-	-	-	14.585.614	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) dan surat berharga	-	164.909.330	84.506.277	654.275.600	660.239.674	-	181.269.243	88.266.777	664.511.813	675.419.684	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	1.496.326	-	-	149.633	-	7.624.156	-	-	762.416	3,1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	16.492.822	1.241.880	21.576.666	24.671.530	-	23.039.615	3.962.550	30.088.979	35.526.197	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:	-	120.632.572	64.800.776	501.180.422	518.720.033	-	130.844.278	65.037.828	503.009.307	525.498.963	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	-	24.124.424	14.372.479	69.564.139	64.465.142	-	17.620.783	15.413.308	68.546.420	61.072.219	3,1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	63.732	167.759	23.174.945	19.814.449	-	61.432	150.588	22.756.439	19.448.983	3,1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	817	4.663	17.775.213	11.556.629	-	767	4.987	19.369.514	12.593.061	3,1.7.1
24 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (<i>performing</i>) yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	2.098.636	3.918.719	21.004.214	20.862.259	-	2.078.212	3.697.516	20.741.155	20.517.845	3,2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	12.731.879	64.764	-	-	-	8.419.104	225.400	659	-	4
26 Aset lainnya :	-	2.068.024	138.145	84.661.701	86.867.870	-	2.429.935	122.368	83.209.540	85.761.843	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	-	-	-	1.534.751	1.534.751	-	-	-	2.189.056	2.189.056	5,3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	533.272	138.145	84.661.701	85.333.118	-	240.880	122.368	83.209.540	83.572.787	5,5 s.d. 5,12
32 Rekening Administratif	-	-	-	309.332.198	5.513.862	-	-	-	312.581.220	5.984.840	12
33 Total RSF					791.709.139					816.445.718	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					118,50%					119,49%	14

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Konsolidasi)
Posisi Laporan : September / 2022

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Juni/2022)					Posisi Tanggal Laporan (September/2022)					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 ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
1 Modal :	215.934.482	-	-	11.838.226	227.772.708	226.055.085	-	-	12.029.649	238.084.734	
2 Modal sesuai POJK KPMM	215.934.482	-	-	11.838.226	227.772.708	226.055.085	-	-	12.029.649	238.084.734	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:	485.833.304	176.548.416	4.351.308	1.649.388	615.989.321	493.383.496	168.442.098	13.576.935	358.640	622.578.430	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	276.130.557	8.613.158	860.440	7.918	271.331.864	277.387.693	8.882.291	880.279	7.080	272.799.830	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	209.702.747	167.935.258	3.490.869	1.641.470	344.657.456	215.995.803	159.559.807	12.696.656	351.560	349.778.600	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	455.118.514	245.939.574	25.150.001	76.707.457	347.602.347	464.104.135	266.965.953	37.285.007	74.522.735	371.341.616	4
8 Simpanan operasional	344.404.590	-	-	-	172.202.295	354.612.086	-	-	-	177.306.043	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	110.713.924	245.939.574	25.150.001	76.707.457	175.400.052	109.492.049	266.965.953	37.285.007	74.522.735	194.035.573	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	12.731.879	64.764	-	-	-	8.419.104	225.400	659	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	34.235.440	1.532.920	-	6.288.571	6.296.773	34.246.517	1.789.191	-	7.261.872	7.270.040	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	34.235.440	1.532.920	-	6.288.571	6.296.773	34.246.517	1.789.191	-	7.261.872	7.270.040	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					1.197.661.148					1.239.274.820	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Juni/2022)					Posisi Tanggal Laporan (September/2022)					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 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					33.287.461					38.547.357	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	24.816.078	709.322	-	-	12.762.700	33.282.504	1.013.413	-	-	17.147.958	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	586	189.127.624	100.147.094	855.349.157	843.026.864	562	216.860.828	101.119.689	870.758.811	867.715.796	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	1.496.326	-	-	149.633	-	7.624.156	-	-	762.416	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	17.304.005	2.034.766	22.605.021	26.218.005	-	24.337.127	4.212.844	32.931.969	38.688.960	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:	586	142.098.147	77.130.310	663.945.173	672.258.725	562	163.172.788	75.092.746	674.681.162	690.512.669	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	-	26.021.578	16.775.669	79.919.845	74.455.698	-	19.550.061	17.855.371	77.464.250	70.157.449	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	63.732	167.759	23.174.945	19.814.449	-	61.432	150.588	22.756.439	19.448.983	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	42.470	119.871	44.047.028	28.711.738	-	34.395	110.624	41.513.121	27.056.038	3.1.7.1
24 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	2.101.367	3.918.719	21.657.146	21.418.617	-	2.080.868	3.697.516	21.411.870	21.089.282	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	12.731.879	64.764	-	-	-	8.419.104	225.400	659	-	4
26 Aset lainnya :	3.862.860	2.820.209	269.710	94.858.796	101.802.774	3.129.525	2.782.900	195.556	94.248.768	100.349.072	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	-	-	-	1.541.718	1.541.718	-	-	-	2.205.824	2.205.824	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	3.862.860	1.278.491	269.710	94.858.796	100.261.056	3.129.525	577.076	195.556	94.248.768	98.143.247	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	312.522.658	5.625.420	-	-	-	315.964.493	6.100.575	12
33 Total RSF					996.505.219					1.029.860.758	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					120,19%					120,33%	14