

LAPORAN NSFR

Nama Bank : **PT. Bank Mandiri Taspen** (Individu)

Posisi Laporan : Desember 2025

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (September / 2025)							Posisi Tanggal Laporan (Desember / 2025)							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 :	9,016,586	-	-	-	9,016,586	9,525,206	-	-	-	9,525,206						
2 Modal sesuai POJK KPMM	9,016,586	-	-	-	9,016,586	9,525,206	-	-	-	9,525,206	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	11,710,875	12,007,464	481,743	4,359	22,579,664	12,020,710	11,881,309	425,717	3,876	22,720,593	2	3				
5 Simpanan dan pendanaan stabil	10,821,050	5,032,584	50,975	2,884	15,112,263	11,275,308	5,119,503	40,262	3,421	15,616,740	2.1	3.1				
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	889,825	6,974,880	430,768	1,476	7,467,401	745,402	6,761,806	385,455	456	7,103,853	2.2	3.2				
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi	618,579	27,012,596	2,425,611	5,622,311	15,404,959	649,599	29,784,880	3,673,695	4,389,377	15,208,318	4					
8 Simpanan operasional	197,094	-	-	-	98,547	200,138	-	-	-	100,069	4.1					
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	421,485	27,012,596	2,425,611	5,622,311	15,306,412	449,461	29,784,880	3,673,695	4,389,377	15,108,249	4.2					
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung											5					
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :											6					
12 NSFR liabilitas derivatif											6.1					
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	16,717	16,446	223,410	231,632	-	18,223	16,643	225,665	233,986	6.2 s.d. 6.5					
14 Total ASF					47,232,841					47,688,102	7					

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (September / 2025)							Posisi Tanggal Laporan (Desember / 2025)							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					592,926						650,967	1				
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	51,133	-	-	-	25,566	74,756	-	-	-	37,378	2					
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) dan surat berharga	-	2,915,692	130,627	48,418,411	41,302,322	-	1,128,341	143,313	49,799,746	42,451,306	3					
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	5,011	-	-	501	-	-	-	5,006	-	2,503	3.1.1				
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	200,000	-	-	30,000	-	-	-	-	-	-	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:	-	2,710,661	130,584	48,371,405	41,237,196	-	1,128,318	138,256	49,748,700	42,412,322	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.4.1				
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	21	44	20,195	17,198	-	22	51	16,321	13,909	3.1.7.2					
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	26,811	17,427	-	-	-	34,725	22,571	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.2				
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung												4				
26 Aset lainnya :	-	503	266	782,333	783,102	-	783	430	900,322	901,535	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											-	-	5.3			
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin											-	-	5.4			
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	503	266	782,333	783,102	-	783	430	900,322	901,535	5.5 s.d. 5.12					
32 Rekening Administratif					2,140	-				1,137	-	12				
33 Total RSF					42,703,916					44,041,185	13					
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%)					110.61%					108.28%	14					

KERTAS KERJA NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri Taspen (Individu)

Posisi Laporan : Desember 2025

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		
Aset Pada Neraca											
1	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR	1,436,099.02		9,102,747.42		1,063,957.44		9,214,516.60		650,967	
1.1	HQLA Level 1	1,436,099		9,102,747		1,063,957		9,214,517		650,967	
1.1.1	Kas dan setara kas	152,993	0%	-	n.a	-	n.a	-	n.a	-	
1.1.2	Penempatan pada Bank Indonesia	1,283,106	0%	6,361,889	0%	-	0%	-	0%	-	
1.1.3	HQLA Level 1 tidak termasuk aset yang mendapatkan faktor RSF 0%	-		2,740,858		1,063,957		9,214,517		650,967	
1.1.3.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	2,740,858	5%	1,063,957	5%	9,214,517	5%	650,967	
1.1.3.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan aset	-	n.a	-	5%	-	50%	-	100%	-	
1.2	HQLA Level 2A	-		-		-		-		-	
1.2.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	-	15%	-	15%	-	15%	-	
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	74,756		-		-		-		37,378	
2.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	74,756	50%	-	50%	-	50%	-	100%	37,378	
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>)	-		1,128,341		143,313		49,799,746		42,451,306	
3.1	Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) yang diberikan kepada:	-		1,128,341		143,313		49,799,746		42,451,306	
3.1.1	Lembaga keuangan yang dijamin oleh HQLA Level 1 yang memenuhi persyaratan	-		-		5,006		-		2,503	
3.1.1.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	-	10%	5,006	50%	-	100%	2,503	
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	-		-		-		-		-	
3.1.2.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	-	15%	-	50%	-	100%	-	
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	-		-		-		-		-	
3.1.3.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	15%	-	15%	-	50%	-	100%	-	
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:	-		113,598		138,256		49,748,700		42,412,322
3.1.4.1	Dikenakan bobot risiko $\leq 35\%$ dalam perhitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan standar	-		-		-		-		-
3.1.4.1.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	-	50%	-	50%	-	65%	-
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	-		113,598		138,256		49,748,700		42,412,322
3.1.4.2.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	113,598	50%	138,256	50%	49,748,700	85%	42,412,322
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	-		1,014,721		-		-		-
3.1.5.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	1,014,721	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 :	-		22		51		51,046		36,481
3.1.7.1	Dikenakan bobot risiko $\leq 35\%$ dalam perhitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan standar	-		-		-		34,725		22,571
3.1.7.1.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	-	50%	-	50%	34,725	65%	22,571
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	-		22		51		16,321		13,909
3.1.7.2.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	22	50%	51	50%	16,321	85%	13,909
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%	-

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

Nama Bank : PT. Bank Mandiri Taspen (Individu)

Bulan Laporan : Desember 2025

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio (NSFR)* Bank Mandiri Taspen per 31 Desember 2025 adalah sebesar 108.28%, turun sebesar -2.33% dari posisi laporan sebelumnya 30 September 2025 sebesar 110.61% dan terjaga di atas ketentuan regulator yaitu minimal 100%. Beberapa perubahan nilai NSFR tersebut dijelaskan sebagai berikut:
 - a. Terdapat peningkatan ASF sebesar Rp.455 M (nilai tertimbang) dan RSF meningkat sebesar Rp.1.34 T (nilai tertimbang). Hal tersebut berkontribusi atas penurunan nilai NSFR.
 - b. Pada sisi ASF, terdapat penurunan sisa jatuh tempo atas pendanaan *wholesale funding*, di mana hal ini memberikan dampak pada realisasi nilai ASF.
2. Komposisi ASF didominasi oleh Simpanan nasabah Perorangan sebesar Rp 22.72 T dan Simpanan nasabah Korporasi sebesar Rp 15.21 T (nilai tertimbang).