

LAPORAN NSFR

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

Posisi Laporan : Maret / 2022

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Desember/2021)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/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 :	188,394,498	-	-	9,468,713	197,863,211	177,882,710	-	-	9,546,249	187,428,959	
2 Modal sesuai POJK KPMM	188,394,498	-	-	9,468,713	197,863,211	177,882,710	-	-	9,546,249	187,428,959	1.1
3 Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.2
4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	368,899,304	136,342,089	1,766,371	377,233	469,804,530	368,009,265	132,501,211	487,251	1,501,524	465,263,355	1.3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	257,868,720	4,497,218	40,232	9,224	249,295,085	252,771,452	4,457,347	48,750	8,290	244,421,962	2.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	111,030,584	131,844,872	1,726,139	368,009	220,509,444	115,237,812	128,043,865	438,500	1,493,234	220,841,393	3.1
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	396,400,425	148,816,940	17,043,606	50,151,660	268,254,845	386,018,756	149,174,106	16,375,322	55,358,078	256,801,139	2.2
8 Simpanan operasional	302,585,462	-	-	-	151,292,731	283,914,241	-	-	-	141,957,121	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	93,814,962	148,816,940	17,043,606	50,151,660	116,962,114	102,104,515	149,174,106	16,375,322	55,358,078	114,844,018	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	10,231,835	-	-	-	-	10,686,273	27,639	28,738	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	34,514,253	-	-	-	-	51,732,573	-	-	-	8,117	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	34,514,253	-	-	-	-	51,732,573	-	-	-	8,117	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					935,922,586					909,501,570	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Desember/2021)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/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	-	-	-	-	20,625,657	-	-	-	-	31,496,065	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	23,203,017	-	-	-	11,601,508	20,139,380	-	-	-	10,069,690	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) dan surat berharga	-	172,059,096	72,000,054	610,642,451	615,084,043	-	140,804,509	75,821,912	630,714,154	625,298,163	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	22,136,689	-	-	2,213,669	-	2,891,882	-	-	289,188	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	16,220,741	2,354,274	20,041,362	23,651,610	-	12,573,590	1,957,050	18,302,688	21,167,251	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:	-	115,978,620	61,707,185	478,275,008	495,376,659	-	111,663,046	66,194,729	490,195,166	505,594,779	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	-	15,648,548	6,541,001	55,270,828	47,020,813	-	11,010,904	5,947,965	63,993,338	50,075,105	3.1.4.1
22 Kredit beragam rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	48,625	160,524	23,083,424	19,725,485	-	55,501	168,839	23,050,304	19,704,928	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	1,486	17,383	17,058,596	11,097,522	-	1,645	12,004	17,556,520	11,418,562	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	-	2,024,387	1,219,686	16,913,234	15,998,285	-	2,607,940	1,541,325	17,616,139	17,048,350	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	10,231,835	-	-	-	-	10,686,273	27,639	28,738	-	4
26 Aset lainnya :	-	1,984,911	109,679	85,727,353	87,821,943	-	1,822,381	119,484	82,266,050	84,207,916	5
27 Kamoditas 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	-	-	-	1,673,544	1,673,544	-	-	-	1,411,312	1,411,312	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	311,367	109,679	85,727,353	86,148,399	-	411,069	119,484	82,266,050	82,796,604	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	330,766,635	6,498,675	-	-	-	320,027,153	5,794,440	12
33 Total RSF					741,631,826					756,866,274	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					126.20%					120.17%	14

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

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

Bulan Laporan : Maret 2022

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Bank Only per 31 Maret 2022 sebesar 120.17% turun 6.03% dibandingkan posisi laporan sebelumnya 31 Desember 2021 yakni 126.20%. Beberapa faktor penurunan tersebut sbb:
 - a. Penurunan ASF terutama berasal dari penurunan (i) Simpanan dari nasabah Korporasi Rp 11.45 T; (ii) Modal (Tier 1 & Tier 2) Rp 10.43 T; (iii) Simpanan dari nasabah Perorangan, Usaha Mikro dan Usaha Kecil Rp 4.54 T.
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari peningkatan (i) Kredit kepada perorangan, Usaha Mikro & Kecil dan perusahaan non keuangan Rp 13.57 T; dan (ii) Aset HQLA Rp 10.87 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh simpanan nasabah Perorangan dan Usaha Mikro & kecil 51.16% dan simpanan nasabah korporasi 28.24%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 77.53%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 10.74 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.