

LAPORAN NSFR

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

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Maret/2022)					Posisi Tanggal Laporan (Juni/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 :	208,350,173	-	-	11,510,871	219,861,044	215,934,482	-	-	11,838,226	227,772,708	
2 Modal sesuai POJK KPMM	208,350,173	-	-	11,510,871	219,861,044	215,934,482	-	-	11,838,226	227,772,708	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	484,010,055	172,918,678	12,175,704	1,512,522	617,928,177	485,833,304	176,548,416	4,351,308	1,649,388	615,989,321	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	273,279,559	9,778,420	1,375,261	8,533	270,220,111	276,130,557	8,613,158	860,440	7,918	271,331,864	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	210,730,496	163,140,258	10,800,444	1,503,989	347,708,066	209,702,747	167,935,258	3,490,869	1,641,470	344,657,456	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	442,596,614	203,041,750	23,526,110	72,778,790	324,405,465	455,118,514	245,939,574	25,150,001	76,707,457	347,602,347	4
8 Simpanan operasional	337,509,804	-	-	-	168,754,902	344,404,590	-	-	-	172,202,295	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	105,086,810	203,041,750	23,526,110	72,778,790	155,650,563	110,713,924	245,939,574	25,150,001	76,707,457	175,400,052	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	10,686,273	27,639	28,738	-	-	12,731,879	64,764	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	58,468,280	1,350,128	-	152,976	161,093	34,235,440	1,532,920	-	6,288,571	6,296,773	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	58,468,280	1,350,128	-	152,976	161,093	34,235,440	1,532,920	-	6,288,571	6,296,773	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					1,162,355,779					1,197,661,148	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Maret/2022)					Posisi Tanggal Laporan (Juni/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	-	-	-	-	36,189,324	-	-	-	-	33,287,461	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	24,554,419	531,449	-	-	12,542,934	24,816,078	709,322	-	-	12,762,700	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	603	167,150,461	89,679,336	815,079,887	793,983,090	586	189,127,624	100,147,094	855,349,157	843,026,864	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	2,891,882	-	-	289,188	-	1,496,326	-	-	149,633	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	15,614,388	2,677,005	19,315,547	22,996,207	-	17,304,005	2,034,766	22,605,021	26,218,005	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:	603	132,823,761	77,191,618	641,601,350	648,492,437	586	142,098,147	77,130,310	663,945,173	672,258,725	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	-	13,112,150	7,974,713	70,183,873	57,212,230	-	26,021,578	16,775,669	79,919,845	74,455,698	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	55,501	168,839	23,050,304	19,704,928	-	63,732	167,759	23,174,945	19,814,449	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	42,036	125,837	43,306,817	28,233,367	-	42,470	119,871	44,047,028	28,711,738	3.1.7.1
24 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	2,610,743	1,541,325	17,621,998	17,054,732	-	2,101,367	3,918,719	21,657,146	21,418,617	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	10,686,273	27,639	28,738	-	-	12,731,879	64,764	-	-	4
26 Aset lainnya :	4,763,465	2,617,682	227,330	91,283,566	98,891,721	3,862,860	2,820,209	269,710	94,858,796	101,802,774	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	-	-	-	1,411,312	1,411,312	-	-	-	1,541,718	1,541,718	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	4,763,465	1,206,370	227,330	91,283,566	97,480,410	3,862,860	1,278,491	269,710	94,858,796	100,261,056	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	323,194,966	5,907,416	-	-	-	312,522,658	5,625,420	12
33 Total RSF					947,514,485					996,505,219	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					122.67%					120.19%	14

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

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

Bulan Laporan : Juni 2022

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Konsolidasi per 30 Juni 2022 sebesar 120.19% turun 2.48% dari posisi laporan sebelumnya 31 Maret 2022 yakni 122.67%. Beberapa faktor penurunan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari (i) Simpanan nasabah Korporasi naik Rp 23.20 T; (ii) Modal (Tier 1 & 2) naik Rp 7.91 T.
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari (i) Kredit kepada Perorangan, Usaha Mikro & Kecil serta perusahaan non keuangan naik Rp 41.60 T; (ii) Surat Berharga Non-HQLA naik Rp 4.36 T; (iii) Kredit/Penempatan kepada lembaga keuangan naik Rp 3.30 T
2. Komposisi ASF didominasi oleh Simpanan nasabah Perorangan, Usaha Mikro & Kecil 51.43% dan Simpanan nasabah Korporasi 29.02%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 79.80% dan Aset lainnya 10.22%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 12.80 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.