

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 beragum 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 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

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

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

Bulan Laporan : September 2022

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Konsolidasi per 30 September 2022 sebesar 120.33% naik 0.14% dari posisi laporan sebelumnya 30 Juni 2022 yakni 120.19%. Beberapa faktor peningkatan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari (i) Simpanan nasabah Korporasi naik Rp 23.74 T; (ii) Modal (Tier 1 & 2) naik Rp 10.31 T; dan (iii) Simpanan nasabah perorangan, usaha mikro & kecil naik Rp 6.59 T.
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari (i) Kredit/Penempatan kepada lembaga keuangan naik Rp 17.47 T; (ii) Kredit kepada Perorangan, Usaha Mikro & Kecil serta perusahaan non keuangan naik Rp 11.94 T; dan (iii) Aset HQLA naik Rp 5.26 T
2. Komposisi ASF didominasi oleh Simpanan nasabah Perorangan, Usaha Mikro & Kecil 50.24% dan Simpanan nasabah Korporasi 29.96%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 78.38%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 8.65 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.