

LAPORAN NSFR

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

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (September/2022)					Posisi Tanggal Laporan (Desember/2022)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertcat 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 :	226,055,085	-	-	12,029,649	238,084,734	246,284,182	-	-	12,755,179	259,039,361	
2 Modal sesuai POJK KPMM	226,055,085	-	-	12,029,649	238,084,734	246,284,182	-	-	12,755,179	259,039,361	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:	493,383,496	168,442,098	13,576,935	358,640	622,578,430	516,928,386	180,092,491	6,794,504	361,195	648,972,587	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	277,387,693	8,882,291	880,279	7,080	272,799,830	293,566,490	9,083,274	901,213	6,782	288,380,210	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	215,995,803	159,559,807	12,696,656	351,560	349,778,600	223,361,896	171,009,217	5,893,291	354,413	360,592,377	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	464,104,135	266,965,953	37,285,007	74,522,735	371,341,616	587,484,381	246,246,164	32,408,549	76,745,947	403,969,752	4
8 Simpanan operasional	354,612,086	-	-	-	177,306,043	442,240,404	-	-	-	221,120,202	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	109,492,049	266,965,953	37,285,007	74,522,735	194,035,573	145,243,977	246,246,164	32,408,549	76,745,947	182,849,550	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	8,419,104	225,400	659	-	-	11,106,336	250,856	687	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	34,246,517	1,789,191	-	7,261,872	7,270,040	36,641,038	1,497,445	-	9,135,222	9,135,605	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	34,246,517	1,789,191	-	7,261,872	7,270,040	36,641,038	1,497,445	-	9,135,222	9,135,605	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					1,239,274,820					1,321,117,304	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (September/2022)					Posisi Tanggal Laporan (Desember/2022)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertcat 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					38,547,357					36,540,509	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	33,282,504	1,013,413	-	-	17,147,958	48,190,861	1,353,009	-	-	24,771,935	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	562	216,860,828	101,119,689	870,758,811	867,715,796	629	204,662,233	115,781,915	915,005,293	909,416,036	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	7,624,156	-	-	762,416	-	6,312,523	-	-	631,252	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	24,337,127	4,212,844	32,931,969	38,688,960	-	27,679,973	6,589,951	42,908,171	50,355,142	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:	562	163,172,788	75,092,746	674,681,162	690,512,669	629	151,360,208	95,467,737	700,158,367	715,854,742	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	-	19,550,061	17,855,371	77,464,250	70,157,449	-	13,998,125	13,091,305	77,207,302	65,019,050	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	61,432	150,588	22,756,439	19,448,983	-	64,030	128,862	43,747,073	37,281,458	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	34,395	110,624	41,513,121	27,056,038	-	40,225	156,986	29,690,240	19,397,261	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	-	2,080,868	3,697,516	21,411,870	21,089,282	-	5,207,149	347,075	21,294,140	20,877,131	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	8,419,104	225,400	659	-	-	11,106,336	250,856	687	-	4
26 Aset lainnya :	3,129,525	2,782,900	195,556	94,248,768	100,349,072	8,139,074	3,098,972	202,914	99,216,246	108,728,659	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	-	-	-	2,205,824	2,205,824	-	-	-	2,275,250	2,275,250	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	3,129,525	577,076	195,556	94,248,768	98,143,247	8,139,074	823,722	202,914	99,216,246	106,453,409	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	315,964,493	6,100,575	-	-	-	348,905,312	6,967,768	12
33 Total RSF					1,029,860,758					1,086,424,907	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					120.33%					121.60%	14

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

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

Bulan Laporan : Desember 2022

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Konsolidasi per 31 Desember 2022 sebesar 121.60% naik 1.27% dari posisi laporan sebelumnya 30 September 2022 yakni 120.33%. Beberapa faktor peningkatan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari (i) Simpanan nasabah Korporasi naik Rp 32.63 T; (ii) Simpanan nasabah perorangan, usaha mikro & kecil naik Rp 26.39 T dan (iii) Modal (Tier 1 & 2) naik Rp 20.96 T.
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari (i) Kredit kepada Perorangan, Usaha Mikro & Kecil serta perusahaan non keuangan naik Rp 30.38 T; (ii) Kredit/Penempatan kepada lembaga keuangan naik Rp 19.16 T; dan (iii) Aset lain naik Rp 8.38 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh Simpanan nasabah Perorangan, Usaha Mikro & Kecil 49.12% dan Simpanan nasabah Korporasi 30.58%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 77.09%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 11.36 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.