

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Konsolidasi)
Posisi Laporan : Maret / 2023

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Desember/2022)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2023)					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 :	246,284,182	-	-	12,755,179	259,039,361	235,212,691	-	-	12,914,869	248,127,560	
2 Modal sesuai POJK KPMM	246,284,182	-	-	12,755,179	259,039,361	235,212,691	-	-	12,914,869	248,127,560	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:	516,928,386	180,092,491	6,794,504	361,195	648,972,587	503,999,699	174,965,206	2,286,853	428,132	628,143,555	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	293,566,490	9,083,274	901,213	6,782	288,380,210	283,870,472	7,701,832	204,511	6,071	277,194,044	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	223,361,896	171,009,217	5,893,291	354,413	360,592,377	220,129,227	167,263,374	2,082,342	422,062	350,949,511	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	587,484,381	246,246,164	32,408,549	76,745,947	403,969,752	535,983,986	233,473,903	23,056,748	73,563,586	345,738,735	4
8 Simpanan operasional	442,240,404	-	-	-	221,120,202	368,214,061	-	-	-	184,107,030	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	145,243,977	246,246,164	32,408,549	76,745,947	182,849,550	167,769,925	233,473,903	23,056,748	73,563,586	161,631,704	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	11,106,336	250,856	687	-	-	11,323,295	296,639	101,212	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	36,641,038	1,497,445	-	9,135,222	9,135,605	63,336,262	1,574,753	-	7,484,170	7,484,543	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	36,641,038	1,497,445	-	9,135,222	9,135,605	63,336,262	1,574,753	-	7,484,170	7,484,543	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					1,321,117,304					1,229,494,393	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Desember/2022)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2023)					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					36,540,509					30,976,585	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	48,190,861	1,353,009	-	-	24,771,935	41,217,288	924,692	-	-	21,070,990	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	629	204,662,233	115,781,915	915,005,293	909,416,036	615	195,412,147	91,912,992	931,769,675	911,154,375	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	6,312,523	-	-	631,252	-	160,043	-	-	16,004	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	27,679,973	6,589,951	42,908,171	50,355,142	-	22,736,909	6,831,695	49,843,147	56,669,531	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:	629	151,360,208	95,467,737	700,158,367	715,854,742	615	153,351,979	80,306,819	702,057,821	711,035,459	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	-	13,998,125	13,091,305	77,207,302	65,019,050	-	14,032,487	4,286,828	84,542,943	65,546,587	3.1.4.1
22 Kredit beragum rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	64,030	128,862	43,747,073	37,281,458	-	54,953	114,914	44,372,942	37,801,934	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	40,225	156,986	29,690,240	19,397,261	-	44,722	145,848	29,746,472	19,430,491	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	-	5,207,149	347,075	21,294,140	20,877,131	-	5,031,054	226,887	21,206,350	20,654,368	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	11,106,336	250,856	687	-	-	11,323,295	296,639	101,212	-	4
26 Aset lainnya :	8,139,074	3,098,972	202,914	99,216,246	108,728,659	13,995,738	3,570,178	666,059	100,050,070	118,274,771	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				2,275,250	2,275,250				2,867,526	2,867,526	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin											5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	8,139,074	823,722	202,914	99,216,246	106,453,409	13,995,738	702,652	666,059	100,050,070	115,407,245	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif				348,905,312	6,967,768				351,898,223	6,497,382	12
33 Total RSF					1,086,424,907					1,087,974,104	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					121.60%					113.01%	14

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

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

Bulan Laporan : Maret 2023

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Konsolidasi per 31 Maret 2023 sebesar 113.01% turun 8.59% dari posisi laporan sebelumnya 31 Desember 2022 yakni 121.60%. Beberapa faktor penurunan tersebut sbb:
 - a. Penurunan ASF terutama berasal dari (i) Simpanan nasabah Korporasi turun Rp 58.23 T; (ii) Simpanan nasabah perorangan, usaha mikro & kecil turun Rp 20.83 T; dan (iii) Modal (Tier 1 & 2) turun Rp 10.91 T.
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari (i) Aset lain naik Rp 9.55 T; dan (ii) Kredit/Penempatan kepada lembaga keuangan naik Rp 2.00 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh Simpanan nasabah Perorangan, Usaha Mikro & Kecil 51.09% dan Simpanan nasabah Korporasi 28.12 %.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 76.64%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 11.72 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.