

LAPORAN NSFR

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

Posisi Laporan : Juni / 2023

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Maret/2023)					Posisi Tanggal Laporan (Juni/2023)					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 :	196,191,183	-	-	10,602,584	206,793,767	208,249,147	-	-	11,203,299	219,452,446	
2 Modal sesuai POJK KPMM	196,191,183	-	-	10,602,584	206,793,767	208,249,147	-	-	11,203,299	219,452,446	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:	392,490,983	124,572,961	1,883,917	420,812	480,984,325	402,402,184	124,114,418	2,396,142	384,556	490,106,434	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	265,794,101	4,348,749	65,895	5,763	256,704,071	269,665,820	4,247,825	94,538	4,493	260,312,267	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	126,696,882	120,224,211	1,818,022	415,050	224,280,253	132,736,364	119,866,593	2,301,604	380,063	229,794,168	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	471,981,529	146,378,770	10,730,105	51,663,809	252,603,335	496,542,336	166,976,667	24,346,112	51,779,449	280,812,138	4
8 Simpanan operasional	309,191,126	-	-	-	154,595,563	328,626,219	-	-	-	164,313,110	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	162,790,403	146,378,770	10,730,105	51,663,809	98,007,772	167,916,117	166,976,667	24,346,112	51,779,449	116,499,029	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	11,323,295	296,639	101,212	-	-	8,954,298	321,096	192,162	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	62,260,862	-	-	-	372	37,847,895	-	-	-	367	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	62,260,862	-	-	-	372	37,847,895	-	-	-	367	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					940,381,799					990,371,385	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Maret/2023)					Posisi Tanggal Laporan (Juni/2023)					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	-	-	-	-	26,771,197	-	-	-	-	30,651,103	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	38,353,246	-	-	-	19,176,623	25,738,193	-	-	-	12,869,096	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	160,857,407	80,865,310	708,830,831	708,902,675	-	189,130,918	99,424,756	719,941,450	740,647,810	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan 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:	-	160,043	-	-	16,004	-	11,093,351	-	-	1,109,335	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan 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:	-	19,892,594	6,776,211	46,821,854	53,193,849	-	18,418,840	7,304,242	54,332,487	60,747,434	3.1.2 3.1.3
20 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	125,026,013	70,942,395	524,789,609	544,055,371	-	140,094,925	77,518,725	536,548,334	564,872,909	3.1.4.2 3.1.5 3.1.6
21 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	54,953	114,914	44,365,020	37,795,201	-	46,877	115,025	44,880,651	38,229,505	3.1.7.2
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	240	2,165	48,478	32,714	-	49	4,787	44,911	31,610	3.1.7.1
23 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	-	5,028,296	226,887	20,545,636	20,091,382	-	1,071,355	708,268	19,948,987	17,846,450	3.2
24 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	11,323,295	296,639	101,212	-	-	8,954,298	321,096	192,162	-	4
26 Aset lainnya :	-	2,991,276	588,200	91,739,423	95,318,899	-	2,225,543	158,431	107,260,101	109,644,075	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	-	-	-	2,857,337	2,857,337	-	-	-	1,926,147	1,926,147	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	133,939	588,200	91,739,423	92,461,562	-	299,396	158,431	107,260,101	107,717,927	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	348,305,414	6,371,656	-	-	-	360,806,256	6,403,025	12
33 Total RSF					856,541,051					900,215,109	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					109.79%					110.01%	14

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

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

Bulan Laporan : Juni 2023

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Bank Only per 30 Juni 2023 sebesar 110.01% naik 0.22% dibandingkan posisi laporan sebelumnya 31 Maret 2023 yakni 109.79%. Beberapa faktor peningkatan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari peningkatan (i) Simpanan dari nasabah Korporasi Rp 28.21 T; (ii) Modal (Tier 1 & Tier 2) Rp 12.66 T; (iii) Simpanan dari nasabah Perorangan, Usaha Mikro dan Usaha Kecil Rp 9.12 T.
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari peningkatan (i) Kredit kepada perorangan, Usaha Mikro & Kecil dan perusahaan non keuangan Rp 25.34 T; (ii) Asset lainnya Rp 14.33 T; dan (iii) Aset HQLA Rp 3.88 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh simpanan nasabah Perorangan dan Usaha Mikro & kecil 49.49% dan simpanan nasabah korporasi 28.35%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 73.42%
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 9.47 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.