

LAPORAN NSFR

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

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Maret/2023)					Posisi Tanggal Laporan (Juni/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 :	235,212,691	-	-	12,914,869	248,127,560	248,568,462	-	-	13,555,084	262,123,546	
2 Modal sesuai POJK KPMM	235,212,691	-	-	12,914,869	248,127,560	248,568,462	-	-	13,555,084	262,123,546	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:	503,999,699	174,965,206	2,286,853	428,132	628,143,555	510,781,935	166,189,825	9,366,780	389,204	632,888,458	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	283,870,472	7,701,832	204,511	6,071	277,194,044	287,732,493	7,353,470	805,399	4,908	281,101,702	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	220,129,227	167,263,374	2,082,342	422,062	350,949,511	223,049,442	158,836,354	8,561,381	384,296	351,786,756	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	535,983,986	233,473,903	23,056,748	73,563,586	345,738,735	551,318,659	257,027,649	34,592,514	72,124,959	368,889,314	4
8 Simpanan operasional	368,214,061	-	-	-	184,107,030	378,819,212	-	-	-	189,409,606	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	167,769,925	233,473,903	23,056,748	73,563,586	161,631,704	172,499,448	257,027,649	34,592,514	72,124,959	179,479,708	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 :	63,336,262	1,574,753	-	7,484,170	7,484,543	39,037,106	19,466,996	-	5,987,159	5,987,526	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	63,336,262	1,574,753	-	7,484,170	7,484,543	39,037,106	19,466,996	-	5,987,159	5,987,526	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					1,229,494,393					1,269,888,844	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Maret/2023)					Posisi Tanggal Laporan (Juni/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					30,976,585					34,337,404	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	41,217,288	924,692	-	-	21,070,990	29,135,176	1,480,209	-	-	15,307,692	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	615	195,412,147	91,912,992	931,769,675	911,154,375	619	223,153,068	114,246,946	955,178,948	955,066,393	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	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	-	22,736,909	6,831,695	49,843,147	56,669,531	-	19,729,195	7,460,107	57,909,733	64,599,166	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:	615	153,351,979	80,306,819	702,057,821	711,035,459	619	168,823,490	90,562,148	723,965,355	742,136,088	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	-	14,032,487	4,286,828	84,542,943	65,546,587	-	22,352,849	15,292,186	76,329,622	70,044,897	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	54,953	114,914	44,372,942	37,801,934	-	46,877	115,025	44,889,633	38,237,139	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	44,722	145,848	29,746,472	19,430,491	-	33,314	109,212	31,472,693	20,528,513	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	-	5,031,054	226,887	21,206,350	20,654,368	-	1,073,992	708,268	20,611,912	18,411,255	3.2
25 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 :	13,995,738	3,570,178	666,059	100,050,070	118,274,771	8,411,701	2,897,487	259,082	115,311,022	124,779,202	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	-	-	-	2,867,526	2,867,526	-	-	-	1,933,859	1,933,859	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	13,995,738	702,652	666,059	100,050,070	115,407,245	8,411,701	963,629	259,082	115,311,022	122,845,344	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	351,898,223	6,497,382	-	-	-	364,602,650	6,538,176	12
33 Total RSF					1,087,974,104					1,136,028,869	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					113.01%					111.78%	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 2023

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Konsolidasi per 30 Juni 2023 sebesar 111.78% turun 1.23% dari posisi laporan sebelumnya 31 Maret 2023 yakni 113.01%. Beberapa faktor penurunan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari (i) Simpanan nasabah Korporasi naik Rp 23.15 T; (ii) Modal (Tier 1 & 2) naik Rp 14.00 T; dan (iii) Simpanan nasabah perorangan, usaha mikro & kecil naik Rp 4.75 T.
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari (i) Kredit kepada Perorangan, UMKM, dan Perusahaan naik Rp 37.13 T; (ii) Aset lain naik Rp 6.51 T; (iii) HQLA naik Rp 3.36 T; dan (iv) Kredit/Penempatan kepada lembaga keuangan naik Rp 3.26 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh Simpanan nasabah Perorangan, Usaha Mikro & Kecil 49.84% dan Simpanan nasabah Korporasi 29.05%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 76.67%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 9.47 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.