

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Individu)
 Posisi Laporan : September / 2023

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Juni/2023)					Posisi Tanggal Laporan (September/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 :	208,249,147	-	-	11,203,299	219,452,446	219,947,727	-	-	11,502,498	231,450,225	
2 Modal sesuai POJK KPMM	208,249,147	-	-	11,203,299	219,452,446	219,947,727	-	-	11,502,498	231,450,225	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:	402,402,184	124,114,418	2,396,142	384,556	490,106,434	405,437,249	124,657,291	2,093,817	476,946	493,142,789	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	269,665,820	4,247,825	94,538	4,493	260,312,267	269,634,088	4,216,662	75,694	5,953	260,236,074	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	132,736,364	119,866,593	2,301,604	380,063	229,794,168	135,803,161	120,440,630	2,018,123	470,992	232,906,714	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	496,542,336	166,976,667	24,346,112	51,779,449	280,812,138	507,429,410	148,777,926	26,096,631	68,057,889	364,361,724	4
8 Simpanan operasional	328,626,219	-	-	-	164,313,110	465,350,125	-	-	-	232,675,063	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	167,916,117	166,976,667	24,346,112	51,779,449	116,499,029	42,079,284	148,777,926	26,096,631	68,057,889	131,686,661	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	8,954,298	321,096	192,162	-	-	12,311,424	229,922	194,947	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	37,847,895	-	-	-	367	39,779,114	-	-	-	375	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	37,847,895	-	-	-	367	39,779,114	-	-	-	375	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					990,371,385					1,088,955,112	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Juni/2023)					Posisi Tanggal Laporan (September/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	-	-	-	-	30,651,103	-	-	-	-	40,304,440	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	25,738,193	-	-	-	12,869,096	27,638,639	-	-	-	13,819,319	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	189,130,918	99,424,756	719,941,450	740,647,810	-	156,798,428	119,738,424	753,054,186	764,889,293	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:	-	11,093,351	-	-	1,109,335	-	5,012,966	-	-	501,297	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:	-	18,418,840	7,304,242	54,332,487	60,747,434	-	18,825,187	6,962,118	64,800,492	71,105,329	3.1.2 3.1.3
20 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	140,094,925	77,518,725	536,548,334	564,872,909	-	112,530,384	90,721,968	548,350,692	567,724,264	3.1.4.2 3.1.5 3.1.6
21 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	46,877	115,025	44,880,651	38,229,505	-	35,829	112,384	46,916,589	39,953,207	3.1.7.2
22 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	49	4,787	44,911	31,610	-	924	3,823	55,377	38,368	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	-	1,071,355	708,268	19,948,987	17,846,450	-	824,588	521,058	19,980,098	17,655,906	3.2
24 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	8,954,298	321,096	192,162	-	-	12,311,424	229,922	194,947	-	4
25 Aset lainnya :	-	2,225,543	158,431	107,260,101	109,644,075	-	3,304,659	203,999	105,070,122	108,578,780	5
26 Komoditas fisik yang yang diperdagangkan, termasuk emas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.1
27 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
28 NSFR aset derivatif	-	-	-	1,926,147	1,926,147	-	-	-	2,775,641	2,775,641	5.3
29 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
30 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	299,396	158,431	107,260,101	107,717,927	-	529,018	203,999	105,070,122	105,803,139	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	360,806,256	6,403,025	-	-	-	359,549,519	6,646,738	12
33 Total RSF					900,215,109					934,238,570	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					110.01%					116.56%	14

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

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

Bulan Laporan : September 2023

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Bank Only per 30 September 2023 sebesar 116.56% naik 6.55% dibandingkan posisi laporan sebelumnya 30 Juni 2023 yakni 110.01%. Beberapa faktor peningkatan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari peningkatan (i) Simpanan dari nasabah Korporasi Rp 83.55 T; (ii) Modal (Tier 1 & Tier 2) Rp 12.00 T; (iii) Simpanan dari nasabah Perorangan, Usaha Mikro dan Usaha Kecil Rp 3.04 T.
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari peningkatan (i) Kredit kepada perorangan, Usaha Mikro & Kecil dan perusahaan non keuangan Rp 14.68 T; (ii) Kredit/Penempatan Dana kepada lembaga keuangan Rp 10.70 T; dan (iii) Aset HQLA Rp 9.65 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh simpanan nasabah Perorangan dan Usaha Mikro & kecil 45.29% dan simpanan nasabah korporasi 33.46%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 72.32%
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 12.74 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.