

LAPORAN NSFR

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

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Juni/2023)					Posisi Tanggal Laporan (September/2023)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	
	Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
1 Modal :	248,568,462	-	-	13,555,084	262,123,546	261,660,083	-	-	13,925,761	275,585,844	
2 Modal sesuai POJK KPMM	248,568,462	-	-	13,555,084	262,123,546	261,660,083	-	-	13,925,761	275,585,844	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:	510,781,935	166,189,825	9,366,780	389,204	632,888,458	514,724,048	168,060,696	8,054,658	483,293	637,055,482	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	287,732,493	7,353,470	805,399	4,908	281,101,702	287,735,829	8,017,178	581,534	7,137	281,524,951	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	223,049,442	158,836,354	8,561,381	384,296	351,786,756	226,988,219	160,043,518	7,473,123	476,156	355,530,530	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	551,318,659	257,027,649	34,592,514	72,124,959	368,889,314	564,865,631	243,218,633	38,314,377	91,044,120	461,008,909	4
8 Simpanan operasional	378,819,212	-	-	-	189,409,606	519,390,440	-	-	-	259,695,220	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	172,499,448	257,027,649	34,592,514	72,124,959	179,479,708	45,475,190	243,218,633	38,314,377	91,044,120	201,313,689	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 :	39,037,106	19,466,996	-	5,987,159	5,987,526	40,856,974	15,034,333	-	5,719,157	5,719,532	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	39,037,106	19,466,996	-	5,987,159	5,987,526	40,856,974	15,034,333	-	5,719,157	5,719,532	6.2 s.d. 6.5
<b>14 Total ASF</b>					<b>1,269,888,844</b>					<b>1,379,369,767</b>	<b>7</b>

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Juni/2023)					Posisi Tanggal Laporan (September/2023)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	
	Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					34,337,404					44,147,956	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	29,135,176	1,480,209	-	-	15,307,692	33,846,237	1,707,057	-	-	17,776,647	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus ( <i>performing</i> ) dan surat berharga	619	223,153,068	114,246,946	955,178,948	955,066,393	1	194,703,434	137,580,650	998,960,875	989,703,025	3
18 <i>kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1</i>	-	11,093,351	-	-	1,109,335	-	5,012,966	-	-	501,297	3.1.1
19 <i>kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan</i>	-	19,729,195	7,460,107	57,909,733	64,599,166	-	21,594,641	8,509,704	66,645,020	74,139,068	3.1.2 3.1.3
20 <i>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:</i>	619	168,823,490	90,562,148	723,965,355	742,136,088	1	141,652,525	104,120,459	740,216,264	749,102,653	3.1.4.2 3.1.5 3.1.6
21 <i>memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit</i>	-	22,352,849	15,292,186	76,329,622	70,044,897	-	23,689,412	24,205,653	85,281,254	81,056,938	3.1.4.1
22 <i>Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :</i>	-	46,877	115,025	44,889,633	38,237,139	-	35,829	112,384	46,925,723	39,960,971	3.1.7.2
23 <i>memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit</i>	-	33,314	109,212	31,472,693	20,528,513	-	31,992	111,394	38,209,399	24,907,802	3.1.7.1
24 <i>Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (<i>performing</i>) yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa</i>	-	1,073,992	708,268	20,611,912	18,411,255	-	2,686,070	521,058	21,683,215	20,034,296	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	8,954,298	321,096	192,162	-	-	12,311,424	229,922	194,947	-	4
26 Aset lainnya :	8,411,701	2,897,487	259,082	115,311,022	124,779,202	12,519,151	4,106,097	305,042	109,456,364	124,180,314	5
27 <i>Komoditas fisik yang yang diperdagangkan, termasuk emas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.1
28 <i>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)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.2
29 <i>NSFR aset derivatif</i>	-	-	-	1,933,859	1,933,859	-	-	-	2,809,125	2,809,125	5.3
30 <i>NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 <i>Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas</i>	8,411,701	963,629	259,082	115,311,022	122,845,344	12,519,151	1,296,972	305,042	109,456,364	121,371,189	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	364,602,650	6,538,176	-	-	-	363,490,748	6,785,248	12
<b>33 Total RSF</b>					<b>1,136,028,869</b>					<b>1,182,593,190</b>	<b>13</b>
<b>34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))</b>					<b>111.78%</b>					<b>116.64%</b>	<b>14</b>

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

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

Bulan Laporan : September 2023

### Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Konsolidasi per 30 September 2023 sebesar 116.64% naik 4.86% dari posisi laporan sebelumnya 30 Juni 2023 yakni 111.78%. Beberapa faktor peningkatan tersebut sbb:
  - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari (i) Simpanan nasabah Korporasi naik Rp 92.12 T; (ii) Modal (Tier 1 & 2) naik Rp 13.46 T; dan (iii) Simpanan nasabah perorangan, usaha mikro & kecil naik Rp 4.17 T.
  - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari (i) Kredit kepada Perorangan, UMKM, dan Perusahaan naik Rp 24.08 T; (ii) Penempatan dana kepada lembaga keuangan naik Rp 11.40 T; (iii) HQLA naik Rp 9.81 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh Simpanan nasabah Perorangan, Usaha Mikro & Kecil 46.18% dan Simpanan nasabah Korporasi 33.42%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 75.68%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 12.74 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.