

LAPORAN NSFR

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

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (September/2023)					Posisi Tanggal Laporan (Desember/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 <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 :	261,660,083	-	-	13,925,761	275,585,844	280,316,351	-	-	14,561,660	294,878,011	
2 Modal sesuai POJK KPMM	261,660,083	-	-	13,925,761	275,585,844	280,316,351	-	-	14,561,660	294,878,011	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:	514,724,048	168,060,696	8,054,658	483,293	637,055,482	521,723,670	169,630,203	7,581,098	486,519	644,697,662	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	287,735,829	8,017,178	581,534	7,137	281,524,951	294,590,791	8,462,286	340,319	5,238	288,228,965	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	226,988,219	160,043,518	7,473,123	476,156	355,530,530	227,132,878	161,167,916	7,240,778	481,282	356,468,698	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	564,865,631	243,218,633	38,314,377	91,044,120	461,008,909	661,603,278	280,356,139	40,556,464	95,182,210	521,408,880	4
8 Simpanan operasional	519,390,440	-	-	-	259,695,220	602,877,245	-	-	-	301,438,623	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	45,475,190	243,218,633	38,314,377	91,044,120	201,313,689	58,726,033	280,356,139	40,556,464	95,182,210	219,970,257	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	12,311,424	229,922	194,947	-	-	14,159,001	204,009	99,931	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	40,856,974	15,034,333	-	5,719,157	5,719,532	41,286,140	15,454,949	-	5,549,557	5,550,154	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	40,856,974	15,034,333	-	5,719,157	5,719,532	41,286,140	15,454,949	-	5,549,557	5,550,154	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					1,379,369,767					1,466,534,707	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (September/2023)					Posisi Tanggal Laporan (Desember/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 <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					44,147,956					48,187,068	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	33,846,237	1,707,057	-	-	17,776,647	37,691,264	1,490,625	-	-	19,590,944	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	1	194,703,434	137,580,650	998,960,875	989,703,025	-	252,704,460	139,045,361	1,050,962,880	1,053,614,010	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	5,012,966	-	-	501,297	-	16,205,580	-	-	1,620,558	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	21,594,641	8,509,704	66,645,020	74,139,068	-	29,606,024	9,072,235	67,342,768	76,319,789	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:	1	141,652,525	104,120,459	740,216,264	749,102,653	-	174,545,327	98,600,401	776,050,259	792,974,184	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	-	23,689,412	24,205,653	85,281,254	81,056,938	-	28,536,182	31,090,743	95,927,939	94,003,367	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	35,829	112,384	46,925,723	39,960,971	-	42,710	120,946	48,700,429	41,477,192	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	31,992	111,394	38,209,399	24,907,802	-	31,211	117,114	41,230,901	26,874,248	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	-	2,686,070	521,058	21,683,215	20,034,296	-	3,737,426	43,922	21,710,585	20,344,671	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	12,311,424	229,922	194,947	-	-	14,159,001	204,009	99,931	-	4
26 Aset lainnya :	12,519,151	4,106,097	305,042	109,456,364	124,180,314	5,077,335	3,285,771	288,149	105,035,385	113,680,682	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				2,809,125	2,809,125				1,997,827	1,997,827	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin					-					-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	12,519,151	1,296,972	305,042	109,456,364	121,371,189	5,077,335	1,287,944	288,149	105,035,385	111,682,855	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif				363,490,748	6,785,248				366,830,616	7,062,055	12
33 Total RSF					1,182,593,190					1,242,134,759	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					116.64%					118.07%	14

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

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

Bulan Laporan : Desember 2023

### Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Konsolidasi per 31 Desember 2023 sebesar 118.07% naik 1.43% dari posisi laporan sebelumnya 30 September 2023 sebesar 116.64%. Beberapa faktor peningkatan tersebut sbb:
  - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari (i) Simpanan nasabah Korporasi naik Rp 60.40 T; (ii) Modal (Tier 1 & 2) naik Rp 19.29 T; dan (iii) Simpanan nasabah perorangan, usaha mikro & kecil naik Rp 7.64 T.
  - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari (i) Kredit kepada Perorangan, UMKM, dan Perusahaan naik Rp 60.30 T; (ii) Penempatan dana kepada lembaga keuangan naik Rp 5.11 T; (iii) Aset HQLA naik Rp 4.04 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh Simpanan nasabah Perorangan, Usaha Mikro & Kecil 43.96% dan Simpanan nasabah Korporasi 35.55%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 76.91%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 14.46 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.