

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Individu)
 Posisi Laporan : September / 2024

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Juni/2024)					Posisi Tanggal Laporan (September/2024)					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 ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
1 Modal :	228,063,811	-	-	12,987,947	241,051,758	244,551,696	-	-	13,481,148	258,032,844	
2 Modal sesuai POJK KPMM	228,063,811	-	-	12,987,947	241,051,758	244,551,696	-	-	13,481,148	258,032,844	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:	432,386,124	120,671,000	2,431,289	341,997	514,809,188	439,068,613	117,152,942	2,329,765	367,462	517,686,190	2.1 2.3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	285,806,118	4,641,227	105,035	5,985	276,030,745	288,214,457	4,146,577	89,752	6,338	277,834,586	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	146,580,007	116,029,773	2,326,255	336,012	238,778,443	150,854,156	113,006,365	2,240,013	361,124	239,851,604	2.1 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	620,389,062	199,570,344	28,061,135	67,830,522	417,559,261	604,656,967	241,963,331	35,354,719	67,345,920	427,973,702	4
8 Simpanan operasional	548,869,666	-	-	-	272,934,833	535,265,060	-	-	-	267,632,530	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	74,519,396	199,570,344	28,061,135	67,830,522	144,624,428	69,391,908	241,963,331	35,354,719	67,345,920	160,341,173	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	14,760,489	184,320	244,472	-	-	10,502,361	28,100	252,903	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	37,207,411	-	-	-	617	37,180,979	-	-	-	605	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	37,207,411	-	-	-	617	37,180,979	-	-	-	605	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					1,173,420,824					1,203,693,341	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Juni/2024)					Posisi Tanggal Laporan (September/2024)					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 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	-	-	-	-	44,002,544	-	-	-	-	43,227,123	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	45,873,106	-	-	-	22,936,553	44,781,749	-	-	-	22,390,874	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	202,054,889	127,286,982	877,021,938	892,818,195	-	197,101,705	148,482,557	904,880,582	928,550,737	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	3,978,932	-	-	397,893	-	2,182,544	-	-	218,254	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	27,680,119	7,553,484	78,968,305	86,897,065	-	23,581,770	9,821,911	84,694,098	93,142,319	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:	-	136,344,362	88,349,071	640,540,202	656,805,888	-	133,934,044	99,507,853	665,062,614	682,024,171	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	-	33,158,135	27,930,892	89,368,693	88,634,164	-	36,754,618	35,535,556	84,769,811	91,245,464	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminan, yang diantaranya :	-	42,001	137,068	51,290,412	43,686,385	-	34,716	168,560	53,445,922	45,530,672	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	971	884	66,402	44,089	-	270	958	67,021	44,177	3.1.7.1
24 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijaminan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	850,369	3,315,583	16,787,923	16,352,711	-	613,744	3,447,720	16,841,115	16,345,679	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	14,760,489	184,320	244,472	-	-	10,502,361	28,100	252,903	-	4
26 Aset lainnya :	-	4,523,015	206,488	122,497,446	127,226,949	-	5,960,680	228,420	115,221,391	121,410,492	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	-	-	-	4,102,284	4,102,284	-	-	-	5,557,761	5,557,761	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	420,731	206,488	122,497,446	123,124,665	-	402,919	228,420	115,221,391	115,852,730	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	398,335,194	7,444,679	-	-	-	405,635,112	7,380,439	12
33 Total RSF					1,094,428,920					1,122,959,665	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					107.22%					107.19%	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 2024

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Bank Only per 30 September 2024 sebesar 107.19% turun 0.03% dibandingkan posisi laporan sebelumnya 30 Juni 2024 yakni 107.22%. Beberapa faktor penurunan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan RSF terutama berasal dari peningkatan pada (i) Kredit kepada perorangan, Usaha Mikro & Kecil dan perusahaan non keuangan Rp 29.67 T; dan (ii) Kredit/Penempatan Dana kepada lembaga keuangan Rp 5.52 T.
 - b. Peningkatan ASF terutama berasal dari peningkatan pada (i) Modal (Tier 1 & Tier 2) Rp 16.98 T; (ii) Simpanan dari Nasabah Korporasi Rp 10.41 T; dan (iii) Simpanan dari Nasabah Retail & SME Rp 2.88 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh simpanan nasabah Perorangan dan Usaha Mikro & kecil 43.01% dan simpanan nasabah korporasi 35.56%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 72.92%
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 10.78 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.