

LAPORAN NSFR

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

| Komponen ASF | Posisi Tanggal Laporan (Juni/2024) | | | | | Posisi Tanggal Laporan (September/2024) | | | | | 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 : | 275,082,836 | - | - | 15,719,026 | 290,801,862 | 294,000,611 | - | - | 16,340,497 | 310,341,108 | |
| 2 Modal sesuai POJK KPMM | 275,082,836 | - | - | 15,719,026 | 290,801,862 | 294,000,611 | - | - | 16,340,497 | 310,341,108 | 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: | 555,672,340 | 157,809,397 | 13,465,550 | 346,318 | 670,562,608 | 563,473,105 | 159,317,289 | 5,762,811 | 371,408 | 672,168,603 | 2 3 |
| 5 Simpanan dan pendanaan stabil | 307,553,038 | 11,347,268 | 374,332 | 8,350 | 303,319,256 | 310,288,307 | 11,345,625 | 352,277 | 8,096 | 305,894,994 | 2.1 3.1 |
| 6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil | 248,119,303 | 146,462,128 | 13,091,218 | 337,968 | 367,243,353 | 253,184,798 | 147,971,664 | 5,410,535 | 363,312 | 366,273,609 | 2.2 3.2 |
| 7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi: | 693,338,399 | 309,188,812 | 39,609,404 | 95,502,338 | 530,044,664 | 679,047,476 | 357,851,373 | 49,047,593 | 96,445,822 | 546,049,303 | 4 |
| 8 Simpanan operasional | 614,336,660 | - | - | - | 307,168,330 | 605,400,895 | - | - | - | 302,700,447 | 4.1 |
| 9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi | 79,001,739 | 309,188,812 | 39,609,404 | 95,502,338 | 223,886,334 | 73,646,581 | 357,851,373 | 49,047,593 | 96,445,822 | 243,348,856 | 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 : | 38,103,127 | 14,201,482 | 1,700,000 | 6,875,832 | 7,726,450 | 38,320,709 | 12,778,572 | 1,700,000 | 11,396,738 | 12,247,343 | 6 |
| 12 NSFR liabilitas derivatif | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6.1 |
| 13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas | 38,103,127 | 14,201,482 | 1,700,000 | 6,875,832 | 7,726,450 | 38,320,709 | 12,778,572 | 1,700,000 | 11,396,738 | 12,247,343 | 6.2 s.d. 6.5 |
| 14 Total ASF | | | | | 1,500,145,584 | | | | | 1,540,806,357 | 7 |

| Komponen RSF | Posisi Tanggal Laporan (Juni/2024) | | | | | Posisi Tanggal Laporan (September/2024) | | | | | 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 | | | | | 48,253,730 | | | | | 47,146,929 | 1 |
| 16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional | 50,315,630 | 1,770,592 | - | - | 26,043,111 | 47,054,324 | 2,212,143 | - | - | 24,633,233 | 2 |
| 17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga | - | 243,266,331 | 144,796,886 | 1,160,792,655 | 1,150,864,145 | - | 235,900,342 | 165,800,825 | 1,206,329,283 | 1,198,807,472 | 3 |
| 18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1 | - | 3,989,911 | - | - | 398,991 | - | 3,992,442 | 4,953 | 5,933 | 407,654 | 3.1.1 |
| 19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan | - | 31,578,532 | 7,756,000 | 80,840,748 | 89,455,528 | - | 26,563,639 | 9,943,501 | 86,685,786 | 95,642,083 | 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: | - | 163,312,223 | 102,082,665 | 859,021,131 | 861,166,137 | - | 160,298,097 | 110,964,783 | 892,719,019 | 892,039,812 | 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 | - | 41,950,555 | 31,155,462 | 102,881,299 | 105,901,521 | - | 42,604,543 | 40,841,679 | 103,188,984 | 111,579,712 | 3.1.4.1 |
| 22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya : | - | 42,041 | 137,068 | 51,333,346 | 43,722,899 | - | 49,082 | 211,538 | 58,398,058 | 49,768,659 | 3.1.7.2 |
| 23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit | - | 39,889 | 119,887 | 47,595,107 | 31,016,708 | - | 32,711 | 121,722 | 46,378,400 | 30,223,177 | 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 | - | 2,353,180 | 3,545,803 | 19,121,024 | 19,202,362 | - | 2,359,829 | 3,712,649 | 18,953,103 | 19,146,377 | 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 : | 7,621,656 | 5,223,164 | 314,872 | 126,332,007 | 139,483,020 | 12,353,910 | 6,484,013 | 338,948 | 119,910,030 | 139,079,352 | 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 | - | - | - | 4,193,780 | 4,193,780 | - | - | - | 5,565,915 | 5,565,915 | 5.3 |
| 30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.4 |
| 31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas | 7,621,656 | 1,029,384 | 314,872 | 126,332,007 | 135,289,240 | 12,353,910 | 918,098 | 338,948 | 119,910,030 | 133,513,436 | 5.5 s.d. 5.12 |
| 32 Rekening Administratif | - | - | - | 401,848,947 | 7,569,422 | - | - | - | 408,570,194 | 7,483,586 | 12 |
| 33 Total RSF | | | | | 1,372,213,429 | | | | | 1,417,150,572 | 13 |
| 34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%)) | | | | | 109.32% | | | | | 108.73% | 14 |

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

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

Bulan Laporan : September 2024

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Konsolidasi per 30 September 2024 sebesar 108.73% turun 0.59% dari posisi laporan sebelumnya 30 Juni 2024 sebesar 109.32%. Beberapa faktor penurunan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari (i) Modal (Tier 1 & 2) naik Rp 19.54 T; (ii) Simpanan korporasi naik Rp 15.00 T; dan (iii) Kewajiban lainnya naik Rp 4.52 T.
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari (i) Kredit/Penempatan dana pada Lembaga Keuangan naik Rp 41.80 T dan (ii) Kredit kepada Perorangan, UMKM, dan Perusahaan naik Rp 4.79 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh Simpanan nasabah Perorangan, Usaha Mikro & Kecil 43.62% dan Simpanan nasabah Korporasi 35.44%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 76.46%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 10.78 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.