

LAPORAN NSFR

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

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (September/2024)					Posisi Tanggal Laporan (Desember/2024)					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 :	244,551,696	-	-	13,481,148	258,032,844	255,135,875	-	-	14,152,400	269,288,275	1.1
2 Modal sesuai POJK KPMM	244,551,696	-	-	13,481,148	258,032,844	255,135,875	-	-	14,152,400	269,288,275	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:	439,068,613	117,152,942	2,329,765	367,462	517,686,190	453,116,477	119,608,463	1,633,386	365,255	532,876,885	2.3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	288,214,457	4,146,577	89,752	6,338	277,834,586	307,714,563	4,002,585	65,597	10,615	296,204,224	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	150,854,156	113,006,365	2,240,013	361,124	239,851,604	145,401,914	115,605,877	1,567,789	354,639	236,672,661	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	604,656,967	241,963,331	35,354,719	67,345,920	427,973,702	622,774,494	258,085,137	18,608,556	93,993,124	451,991,775	4
8 Simpanan operasional	535,265,060	-	-	-	267,632,530	571,776,911	-	-	-	285,888,456	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	69,391,908	241,963,331	35,354,719	67,345,920	160,341,173	50,997,583	258,085,137	18,608,556	93,993,124	166,103,319	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	10,502,361	28,100	252,903	-	-	8,881,793	30,962	248,967	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	37,180,979	-	-	-	605	34,246,177	-	-	-	1,062	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	37,180,979	-	-	-	605	34,246,177	-	-	-	1,062	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					1,203,693,341					1,254,157,997	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (September/2024)					Posisi Tanggal Laporan (Desember/2024)					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	-	-	-	-	43,227,123	-	-	-	-	43,627,574	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	44,781,749	-	-	-	22,390,874	45,307,695	-	-	-	22,653,848	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	197,101,705	148,482,557	904,880,582	928,550,737	-	230,198,556	165,824,261	946,424,838	985,167,508	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	2,182,544	-	-	218,254	-	7,166,266	-	-	716,627	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	23,581,770	9,821,911	84,694,098	93,142,319	-	28,417,406	11,953,487	95,217,398	105,456,753	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:	-	133,934,044	99,507,853	665,062,614	682,024,171	-	160,029,284	110,511,044	685,381,230	717,844,210	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	-	36,754,618	35,535,556	84,769,811	91,245,464	-	29,798,316	43,154,123	93,787,947	97,438,385	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminan, yang diantaranya :	-	34,716	168,560	53,445,922	45,530,672	-	51,558	165,211	55,129,667	46,968,601	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	270	958	67,021	44,177	-	810	3,569	87,173	58,852	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	-	613,744	3,447,720	16,841,115	16,345,679	-	4,734,916	36,827	16,821,423	16,684,081	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	10,502,361	28,100	252,903	-	-	8,881,793	30,962	248,967	-	4
26 Aset lainnya :	-	5,960,680	228,420	115,221,391	121,410,492	-	8,078,927	993,282	96,937,244	106,009,453	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 counterpart (CCP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.2
29 NSFR aset derivatif	-	-	-	5,557,761	5,557,761	-	-	-	7,592,056	7,592,056	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	402,919	228,420	115,221,391	115,852,730	-	486,871	993,282	96,937,244	98,417,397	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	405,635,112	7,380,439	-	-	-	438,198,813	8,103,526	12
33 Total RSF					1,122,959,665					1,165,561,909	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					107.19%					107.60%	14

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

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

Bulan Laporan : Desember 2024

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Bank Only per 31 Desember 2024 sebesar 107.60% mengalami kenaikan 0.41% dibandingkan posisi laporan sebelumnya 30 September 2024 yakni 107.19%. Beberapa faktor peningkatan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari peningkatan pada (i) Simpanan dari Nasabah Korporasi Rp 24.02 T; (ii) Simpanan dari Nasabah Retail & SME Rp 15.19 T; dan (iii) Modal (Tier 1 & Tier 2) Rp 11.26 T.
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari peningkatan pada (i) Kredit kepada perorangan, Usaha Mikro & Kecil dan perusahaan non keuangan Rp 43.47 T; dan (ii) Kredit/Penempatan Dana kepada lembaga keuangan Rp 13.08 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh simpanan nasabah Perorangan dan Usaha Mikro & kecil 42.49% dan simpanan nasabah korporasi 36.04%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 73.98%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 9.16 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.