

LAPORAN NSFR

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

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (September/2024)					Posisi Tanggal Laporan (Desember/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 :	294,000,611	-	-	16,340,497	310,341,108	306,970,318	-	-	17,041,230	324,011,548	
2 Modal sesuai POJK KPMM	294,000,611	-	-	16,340,497	310,341,108	306,970,318	-	-	17,041,230	324,011,548	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	563,473,105	159,317,289	5,762,811	371,408	672,168,603	585,204,979	164,051,101	4,490,550	372,289	696,340,627	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	310,288,307	11,345,625	352,277	8,096	305,894,994	332,221,822	19,344,436	361,175	12,303	334,343,364	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	253,184,798	147,971,664	5,410,535	363,312	366,273,609	252,983,157	144,706,665	4,129,375	359,985	361,997,263	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	679,047,476	357,851,373	49,047,593	96,445,822	546,049,303	700,256,682	386,312,945	32,992,044	124,656,405	575,344,329	4
8 Simpanan operasional	605,400,895	-	-	-	302,700,447	644,211,522	-	-	-	322,105,761	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	73,646,581	357,851,373	49,047,593	96,445,822	243,348,856	56,045,160	386,312,945	32,992,044	124,656,405	253,238,568	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 :	38,320,709	12,778,572	1,700,000	11,396,738	12,247,343	35,348,367	25,869,621	-	9,893,557	9,894,618	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	38,320,709	12,778,572	1,700,000	11,396,738	12,247,343	35,348,367	25,869,621	-	9,893,557	9,894,618	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					1,540,806,357					1,605,591,123	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (September/2024)					Posisi Tanggal Laporan (Desember/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					47,146,929					47,830,953	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	47,054,324	2,212,143	-	-	24,633,233	47,881,290	1,725,198	-	-	24,803,244	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	235,900,342	165,800,825	1,206,329,283	1,198,807,472	-	265,501,068	182,456,497	1,261,179,113	1,266,065,230	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	3,992,442	4,953	5,933	407,654	-	7,166,266	5,008	-	719,130	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	26,563,639	9,943,501	86,685,786	95,642,083	-	32,648,613	12,131,025	97,353,949	108,316,754	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:	-	160,298,097	110,964,783	892,719,019	892,039,812	-	183,977,807	122,956,714	921,791,703	936,351,518	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	-	42,604,543	40,841,679	103,188,984	111,579,712	-	34,237,840	46,792,698	112,739,007	116,626,095	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	49,082	211,538	58,398,058	49,768,659	-	67,075	207,433	60,418,511	51,492,989	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	32,711	121,722	46,378,400	30,223,177	-	37,246	122,937	49,346,750	32,155,479	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	-	2,359,829	3,712,649	18,953,103	19,146,377	-	7,366,222	240,683	19,529,192	20,403,265	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 :	12,353,910	6,484,013	338,948	119,910,030	139,079,352	11,279,155	8,800,279	1,122,713	102,536,002	123,731,126	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	-	-	-	5,565,915	5,565,915	-	-	-	7,637,064	7,637,064	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	12,353,910	918,098	338,948	119,910,030	133,513,436	11,279,155	1,163,216	1,122,713	102,536,002	116,094,063	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	408,570,194	7,483,586	-	-	-	440,984,506	8,201,996	12
33 Total RSF					1,417,150,572					1,470,632,549	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					108.73%					109.18%	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 2024

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Konsolidasi per 31 Desember 2024 sebesar 109.18% naik 0.45% dari posisi laporan sebelumnya 30 September 2024 sebesar 108.73%. Beberapa faktor peningkatan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari (i) Simpanan Korporasi naik Rp 29.30 T; (ii) Simpanan Retail & SME Rp 24.17 T; dan (iii) Modal (Tier 1 & 2) naik Rp 13.67 T.
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari (i) Kredit kepada Perorangan, UMKM, dan Perusahaan naik Rp 53.02 T; (ii) Kredit/Penempatan dana pada Lembaga Keuangan naik Rp 13.16 T; dan (iii) Surat berharga non HQLA naik Rp 1.26 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh Simpanan nasabah Perorangan, Usaha Mikro & Kecil 43.37% dan Simpanan nasabah Korporasi 35.83%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 77.29%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 9.16 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.