

## LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Konsolidasi)  
Posisi Laporan : Desember / 2021

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (September/2021)					Posisi Tanggal Laporan (Desember/2021)					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 :	208,532,472	-	-	10,964,954	219,497,426	217,394,155	-	-	11,332,510	228,726,665	
2 Modal sesuai POJK KPMM	208,532,472	-	-	10,964,954	219,497,426	217,394,155	-	-	11,332,510	228,726,665	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:	458,051,449	170,248,781	15,466,471	372,543	592,999,843	476,720,038	180,382,837	14,504,893	380,609	619,228,239	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	255,106,848	8,171,241	1,467,288	7,644	251,515,752	276,966,604	9,695,617	1,350,547	9,499	273,621,629	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	202,944,601	162,077,541	13,999,182	364,899	341,484,091	199,753,434	170,687,220	13,154,346	371,110	345,606,610	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	413,009,195	190,067,926	25,365,641	60,416,809	291,862,722	432,389,381	219,840,830	27,239,349	64,253,862	320,243,959	4
8 Simpanan operasional	296,974,670	-	-	-	148,487,335	334,484,623	-	-	-	167,242,312	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	116,034,525	190,067,926	25,365,641	60,416,809	143,375,387	97,904,757	219,840,830	27,239,349	64,253,862	153,001,648	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	8,185,274	-	-	-	-	10,231,835	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	46,394,425	1,158,053	-	145,129	145,129	41,541,819	1,105,667	-	148,413	148,413	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	46,394,425	1,158,053	-	145,129	145,129	41,541,819	1,105,667	-	148,413	148,413	6.2 s.d. 6.5
<b>14 Total ASF</b>					<b>1,104,505,120</b>					<b>1,168,347,277</b>	<b>7</b>

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (September/2021)					Posisi Tanggal Laporan (Desember/2021)					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					21,589,683					25,106,434	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	30,798,540	340,272	-	-	15,569,406	27,880,734	182,633	-	-	14,031,684	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	644	203,530,328	76,754,345	744,501,547	742,985,485	613	202,596,364	84,478,955	786,498,378	777,097,666	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	7,117,193	-	-	711,719	-	22,136,689	-	-	2,213,669	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	21,119,063	1,782,675	16,916,300	20,975,497	-	18,597,160	2,836,955	21,221,131	25,429,183	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:	644	151,476,453	66,800,856	584,963,301	604,199,629	613	141,673,516	71,540,102	619,320,087	630,457,802	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	-	21,936,513	6,239,274	61,214,258	54,796,913	-	18,070,734	8,583,352	61,958,689	54,578,945	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	52,674	135,360	22,825,391	19,495,599	-	48,625	160,524	23,083,424	19,725,485	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	42,110	118,734	44,005,655	28,684,098	-	42,202	138,336	43,995,190	28,687,142	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	-	1,786,321	1,677,445	14,576,643	14,122,030	-	2,027,438	1,219,686	16,919,857	16,005,440	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	8,185,274	-	-	-	-	10,231,835	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	2,565,400	3,072,523	226,986	95,326,469	101,190,620	4,051,240	2,791,827	199,871	94,288,595	101,330,572	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	-	-	-	1,585,872	1,585,872	-	-	-	1,673,816	1,673,816	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	2,565,400	1,486,651	226,986	95,326,469	99,604,747	4,051,240	1,118,011	199,871	94,288,595	99,656,757	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	341,942,186	6,362,152	-	-	-	333,490,567	6,599,968	12
<b>33 Total RSF</b>					<b>887,697,346</b>					<b>924,166,324</b>	<b>13</b>
<b>34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))</b>					<b>124.42%</b>					<b>126.42%</b>	<b>14</b>

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

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

Bulan Laporan : Desember 2021

### Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Konsolidasi per 31 Desember 2021 sebesar 126.42% naik 2.00% dari posisi laporan sebelumnya 30 September 2021 yakni 124.42% Beberapa faktor peningkatan tersebut sbb:
  - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari (i) Simpanan nasabah Korporasi naik Rp 28.38 T; (ii) Simpanan nasabah Perorangan, Usaha Mikro & Kecil naik Rp 26.23 T; (iii) Modal (Tier 1 & 2) naik Rp 9.23 T.
  - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari (i) Kredit kepada Perorangan, Usaha Mikro & Kecil serta perusahaan non keuangan naik Rp 26.27 T ; (ii) Kredit/Penempatan kepada lembaga keuangan Rp 4.42 T; (iii) Aset HQLA Rp 3.52 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh Simpanan nasabah Perorangan, Usaha Mikro & Kecil 53.00% dan Simpanan nasabah Korporasi 27.41%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 79.36% dan Aset lainnya 10.96%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 10.23 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.