

LAPORAN NSFR

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

Posisi Laporan : Juni / 2021

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Maret/2021)					Posisi Tanggal Laporan (Juni/2021)					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 :	193,386,657	-	-	10,418,799	203,805,456	201,143,689	-	-	10,726,473	211,870,162	
2 Modal sesuai POJK KPMM	193,386,657	-	-	10,418,799	203,805,456	201,143,689	-	-	10,726,473	211,870,162	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	427,940,524	171,754,515	6,382,284	505,172	560,434,727	444,847,885	168,365,302	9,750,559	407,334	575,108,461	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	275,505,324	12,791,985	901,998	1,348	274,740,689	269,084,949	10,613,447	976,711	4,693	266,646,045	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	152,435,199	158,962,530	5,480,287	503,824	285,694,038	175,762,936	157,751,854	8,773,848	402,642	308,462,416	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	384,044,620	221,802,997	22,844,515	57,377,712	282,359,954	367,744,657	213,903,277	27,616,975	61,537,916	287,065,851	4
8 Simpanan operasional	257,822,945	-	-	-	128,911,472	272,291,572	-	-	-	136,145,786	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	126,221,675	221,802,997	22,844,515	57,377,712	153,448,481	95,453,084	213,903,277	27,616,975	61,537,916	150,920,064	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	10,007,265	14,321	-	-	-	8,402,127	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	47,349,848	1,166,371	-	136,147	136,147	39,327,524	1,161,421	-	140,739	140,739	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	47,349,848	1,166,371	-	136,147	136,147	39,327,524	1,161,421	-	140,739	140,739	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					1,046,736,284					1,074,185,213	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Maret/2021)					Posisi Tanggal Laporan (Juni/2021)					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	-	-	-	-	18,960,576	-	-	-	-	19,094,058	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	26,605,107	285,018	-	-	13,445,062	24,435,045	817,824	-	-	12,626,435	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	206,053,987	83,291,321	728,143,097	719,650,523	5,844	202,666,933	68,051,196	756,720,968	743,285,427	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	34,970,881	93,797	46,329	3,590,315	-	15,279,020	9,602	25,710	1,558,413	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	22,484,829	2,628,473	16,903,484	21,590,445	-	23,518,891	1,159,281	18,888,103	22,995,578	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 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	123,941,061	71,909,226	561,372,618	572,041,751	5,844	135,462,651	61,493,583	589,808,921	597,377,632	3.1.4.2 3.1.5 3.1.6
21 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan yang diantaranya :	-	72,266	151,378	21,776,845	18,622,140	-	79,512	122,606	22,107,122	18,892,113	3.1.7.2
22 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	37,782	119,191	34,267,332	22,352,253	-	9,795	118,821	34,453,297	22,458,951	3.1.7.1
23 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	2,012,061	685,970	15,827,625	14,802,497	-	1,762,129	1,019,847	14,655,124	13,847,843	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	10,007,265	14,321	-	-	-	8,402,127	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	6,128,226	2,514,223	219,589	92,034,837	100,894,390	1,817,713	2,493,708	208,724	92,781,639	97,300,161	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	-	-	-	1,399,113	1,399,113	-	-	-	1,337,685	1,337,685	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	6,128,226	1,115,110	219,589	92,034,837	99,495,278	1,817,713	1,156,023	208,724	92,781,639	95,962,476	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	296,604,248	8,153,958	-	-	-	318,466,402	8,661,304	12
33 Total RSF					861,104,509					880,967,384	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					121.56%					121.93%	14

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

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

Bulan Laporan : Juni 2021

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Konsolidasi per 30 Juni 2021 sebesar 121.93% naik 0.37% dari posisi laporan sebelumnya 31 Maret 2021 yakni 121.56% Beberapa faktor peningkatan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari (i) Simpanan nasabah Perorangan, Usaha Mikro & Kecil naik Rp 14.67 T; (ii) Modal (Tier 1 & 2) naik Rp 8.07 T ; (iii) Simpanan nasabah Korporasi naik Rp 4.71 T.
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari (i) Kredit kepada Perorangan, Usaha Mikro & Kecil serta perusahaan non keuangan naik Rp 25.22 T; (ii) Aset lainnya turun Rp 3.59 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh Simpanan nasabah Perorangan, Usaha Mikro & Kecil 53.54% dan Simpanan nasabah Korporasi 26.72%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 80.01% dan Aset lainnya 11.04%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 8.40 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.