

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Konsolidasi)
Posisi Laporan : Maret / 2022

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Desember/2021)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2022)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat 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 :	217,394,155	-	-	11,332,510	228,726,665	208,350,173	-	-	11,510,871	219,861,044	
2 Modal sesuai POJK KPMM	217,394,155	-	-	11,332,510	228,726,665	208,350,173	-	-	11,510,871	219,861,044	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:	476,720,038	180,382,837	14,504,893	380,609	619,228,239	484,010,055	172,918,678	12,175,704	1,512,522	617,928,177	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	276,966,604	9,695,617	1,350,547	9,499	273,621,629	273,279,559	9,778,420	1,375,261	8,533	270,220,111	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	199,753,434	170,687,220	13,154,346	371,110	345,606,610	210,730,496	163,140,258	10,800,444	1,503,989	347,708,066	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	432,389,381	219,840,830	27,239,349	64,253,862	320,243,959	442,596,614	203,041,750	23,526,110	72,778,790	324,405,465	4
8 Simpanan operasional	334,484,623	-	-	-	167,242,312	337,509,804	-	-	-	168,754,902	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	97,904,757	219,840,830	27,239,349	64,253,862	153,001,648	105,086,810	203,041,750	23,526,110	72,778,790	155,650,563	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	10,231,835	-	-	-	-	10,686,273	27,639	28,738	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	41,541,819	1,105,667	-	148,413	148,413	58,468,280	1,350,128	-	152,976	161,093	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	41,541,819	1,105,667	-	148,413	148,413	58,468,280	1,350,128	-	152,976	161,093	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					1,168,347,277					1,162,355,779	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Desember/2021)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2022)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat 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					25,106,434					36,189,324	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	27,880,734	182,633	-	-	14,031,684	24,554,419	531,449	-	-	12,542,934	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	613	202,596,364	84,478,955	786,498,378	777,097,666	603	167,150,461	89,679,336	815,079,887	793,983,090	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	22,136,689	-	-	2,213,669	-	2,891,882	-	-	289,188	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	18,597,160	2,836,955	21,221,131	25,429,183	-	15,614,388	2,677,005	19,315,547	22,996,207	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:	613	141,673,516	71,540,102	619,320,087	630,457,802	603	132,823,761	77,191,618	641,601,350	648,492,437	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	-	18,070,734	8,583,352	61,958,689	54,578,945	-	13,112,150	7,974,713	70,183,873	57,212,230	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	48,625	160,524	23,083,424	19,725,485	-	55,501	168,839	23,050,304	19,704,928	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	42,202	138,336	43,995,190	28,687,142	-	42,036	125,837	43,306,817	28,233,367	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	-	2,027,438	1,219,686	16,919,857	16,005,440	-	2,610,743	1,541,325	17,621,998	17,054,732	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	10,231,835	-	-	-	-	10,686,273	27,639	28,738	-	4
26 Aset lainnya :	4,051,240	2,791,827	199,871	94,288,595	101,330,572	4,763,465	2,617,682	227,330	91,283,566	98,891,721	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	-	-	-	1,673,816	1,673,816	-	-	-	1,411,312	1,411,312	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	4,051,240	1,118,011	199,871	94,288,595	99,656,757	4,763,465	1,206,370	227,330	91,283,566	97,480,410	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	333,490,567	6,599,968	-	-	-	323,194,966	5,907,416	12
33 Total RSF					924,166,324					947,514,485	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					126.42%					122.67%	14

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

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

Bulan Laporan : Maret 2022

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Konsolidasi per 31 Maret 2022 sebesar 122.67% turun 3.75% dari posisi laporan sebelumnya 31 Desember 2021 yakni 126.42% Beberapa faktor penurunan tersebut sbb:
 - a. Penurunan ASF terutama berasal dari (i) Modal (Tier 1 & 2) turun Rp 8.87 T; (ii) Simpanan nasabah Perorangan, Usaha Mikro & Kecil turun Rp 1.30 T.
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari (i) Kredit kepada Perorangan, Usaha Mikro & Kecil serta perusahaan non keuangan naik Rp 20.19 T ; (ii) Aset HQLA naik Rp 11.08 T
2. Komposisi ASF didominasi oleh Simpanan nasabah Perorangan, Usaha Mikro & Kecil 53.16% dan Simpanan nasabah Korporasi 27.91%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 79.54% dan Aset lainnya 10.44%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 10.74 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.