

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Individu)  
 Posisi Laporan : September / 2022

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Juni/2022)					Posisi Tanggal Laporan (September/2022)					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 <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 :	184,700,305	-	-	9,824,914	194,525,219	193,725,105	-	-	9,908,789	203,633,894	
2	Modal sesuai POJK KPMM	184,700,305	-	-	9,824,914	194,525,219	193,725,105	-	-	9,908,789	203,633,894	1.1
3	Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.2
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	380,293,086	131,402,078	520,088	1,637,355	475,836,849	385,767,195	130,553,645	2,176,129	344,405	480,216,388	1.3
5	Simpanan dan pendanaan stabil	259,661,909	4,396,953	56,493	7,212	250,916,799	260,075,289	4,357,023	61,887	6,259	251,275,749	2.1
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	120,631,177	127,005,125	463,594	1,630,143	224,920,050	125,691,906	126,196,622	2,114,242	338,146	228,940,639	3.1
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	406,225,218	165,512,727	17,467,465	55,651,629	267,782,403	412,955,436	188,636,179	28,878,412	53,558,872	291,728,024	2.2
8	Simpanan operasional	298,681,398	-	-	-	149,340,699	307,126,432	-	-	-	153,563,216	3.2
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	107,543,820	165,512,727	17,467,465	55,651,629	118,441,704	105,829,003	188,636,179	28,878,412	53,558,872	138,164,808	4
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	12,731,879	64,764	-	-	-	8,419,104	225,400	659	-	5
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	33,348,313	-	-	-	8,202	33,234,781	-	-	-	8,169	6
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	33,348,313	-	-	-	8,202	33,234,781	-	-	-	8,169	6.2 s.d. 6.5
14	<b>Total ASF</b>					<b>938,152,673</b>					<b>975,586,475</b>	<b>7</b>

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Juni/2022)					Posisi Tanggal Laporan (September/2022)					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 <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	-	-	-	-	29,183,937	-	-	-	-	34,693,736	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	19,807,593	-	-	-	9,903,796	29,171,228	-	-	-	14,585,614	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	164,909,330	84,506,277	654,275,600	660,239,674	-	181,269,243	88,266,777	664,511,813	675,419,684	3
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	1,496,326	-	-	149,633	-	7,624,156	-	-	762,416	3.1.1
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	16,492,822	1,241,880	21,576,666	24,671,530	-	23,039,615	3,962,550	30,088,979	35,526,197	3.1.2
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:	-	120,632,572	64,800,776	501,180,422	518,720,033	-	130,844,278	65,037,828	503,009,307	525,498,963	3.1.4.2
21	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	24,124,424	14,372,479	69,564,139	64,465,142	-	17,620,783	15,413,308	68,546,420	61,072,219	3.1.5
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminan, yang diantaranya :	-	63,732	167,759	23,174,945	19,814,449	-	61,432	150,588	22,756,439	19,448,983	3.1.6
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	817	4,663	17,775,213	11,556,629	-	767	4,987	19,369,514	12,593,061	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	-	2,098,636	3,918,719	21,004,214	20,862,259	-	2,078,212	3,697,516	20,741,155	20,517,845	3.1.7.2
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	12,731,879	64,764	-	-	-	8,419,104	225,400	659	-	3.1.7.1
26	Aset lainnya :	-	2,068,024	138,145	84,661,701	86,867,870	-	2,429,935	122,368	83,209,540	85,761,843	4
27	Komoditas fisik yang yang diperdagangkan, termasuk emas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.1
29	NSFR aset derivatif	-	-	-	1,534,751	1,534,751	-	-	-	2,189,056	2,189,056	5.2
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.3
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	533,272	138,145	84,661,701	85,333,118	-	240,880	122,368	83,209,540	83,572,787	5.4
32	Rekening Administratif	-	-	-	309,332,198	5,513,862	-	-	-	312,581,220	5,984,840	5.5 s.d. 5.12
33	<b>Total RSF</b>					<b>791,709,139</b>					<b>816,445,718</b>	<b>12</b>
34	<b>Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))</b>					<b>118.50%</b>					<b>119.49%</b>	<b>14</b>

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

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

Bulan Laporan : September 2022

### Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Bank Only per 30 September 2022 sebesar 119.49% naik 0.99% dibandingkan posisi laporan sebelumnya 30 Juni 2022 yakni 118.50%. Beberapa faktor peningkatan tersebut sbb:
  - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari peningkatan (i) Simpanan dari nasabah Korporasi Rp 23.95 T; (ii) Modal (Tier 1 & Tier 2) Rp 9.11 T; (iii) Simpanan dari nasabah Perorangan, Usaha Mikro dan Usaha Kecil Rp 4.38 T.
  - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari peningkatan (i) Kredit/penempatan kepada lembaga keuangan Rp 16.15 T; (ii) Aset HQLA Rp 5.51 T; dan (iii) Kredit kepada perorangan, Usaha Mikro & Kecil dan perusahaan non keuangan Rp 4.06 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh simpanan nasabah Perorangan dan Usaha Mikro & kecil 49.22% dan simpanan nasabah korporasi 29.90%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 75.77%
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 8.65 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.