

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Individu)
 Posisi Laporan : Maret / 2023

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Desember/2022)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2023)					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 :	209,600,379	-	-	10,579,935	220,180,314	196,191,183	-	-	10,602,584	206,793,767	1.1
2 Modal sesuai POJK KPMM	209,600,379	-	-	10,579,935	220,180,314	196,191,183	-	-	10,602,584	206,793,767	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:	403,355,546	134,206,440	1,806,810	352,207	499,762,014	392,490,983	124,572,961	1,883,917	420,812	480,984,325	2.1 2.2 2.3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	275,223,346	4,276,334	58,143	5,924	265,585,855	265,794,101	4,348,749	65,895	5,763	256,704,071	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	128,132,200	129,930,106	1,748,667	346,283	234,176,160	126,696,882	120,224,211	1,818,022	415,050	224,280,253	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	529,606,902	161,005,706	24,799,978	54,705,632	317,342,470	471,981,529	146,378,770	10,730,105	51,663,809	252,603,335	4
8 Simpanan operasional	388,568,418	-	-	-	194,284,209	309,191,126	-	-	-	154,595,563	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	141,038,484	161,005,706	24,799,978	54,705,632	123,058,261	162,790,403	146,378,770	10,730,105	51,663,809	98,007,772	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	11,106,336	250,856	687	-	-	11,323,295	296,639	101,212	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	35,458,931	-	-	-	383	62,260,862	-	-	-	372	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	35,458,931	-	-	-	383	62,260,862	-	-	-	372	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					1,037,285,181					940,381,795	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Desember/2022)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2023)					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	-	-	-	-	32,580,710	-	-	-	-	26,771,197	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	46,517,516	-	-	-	23,258,758	38,353,246	-	-	-	19,176,623	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	169,793,421	105,052,253	693,487,263	708,509,190	-	160,857,407	80,865,310	708,830,831	708,902,675	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	6,312,523	-	-	631,252	-	160,043	-	-	16,004	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	24,833,219	6,545,649	39,809,913	46,807,721	-	19,892,594	6,776,211	46,821,854	53,193,849	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:	-	122,449,486	86,293,018	523,659,466	549,481,798	-	125,026,013	70,942,395	524,789,609	544,055,371	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	-	10,928,879	11,733,341	65,447,315	53,871,865	-	10,695,267	2,802,738	72,260,234	53,718,154	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	64,030	128,862	43,747,073	37,281,458	-	54,953	114,914	44,365,020	37,795,201	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	945	4,307	216,042	143,053	-	240	2,165	48,478	32,714	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	-	5,204,339	347,075	20,607,454	20,292,043	-	5,028,296	226,887	20,545,636	20,091,382	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	11,106,336	250,856	687	-	-	11,323,295	296,639	101,212	-	4
26 Aset lainnya :	-	2,475,849	125,951	91,141,986	93,743,786	-	2,991,276	588,200	91,739,423	95,318,899	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 counterpart (CCP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.2
29 NSFR aset derivatif	-	-	-	2,250,716	2,250,716	-	-	-	2,857,337	2,857,337	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	225,133	125,951	91,141,986	91,493,070	-	133,939	588,200	91,739,423	92,461,562	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	345,470,748	6,850,453	-	-	-	348,305,414	6,371,656	12
33 Total RSF					864,942,897					856,541,051	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					119.93%					109.79%	14

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

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

Bulan Laporan : Maret 2023

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Bank Only per 31 Maret 2023 sebesar 109.79% turun 10.14% dibandingkan posisi laporan sebelumnya 31 Desember 2022 yakni 119.93%. Beberapa faktor penurunan tersebut sbb:
 - a. Penurunan ASF terutama berasal dari penurunan (i) Simpanan dari nasabah Korporasi Rp 64.74 T; (ii) Simpanan dari nasabah Perorangan, Usaha Mikro dan Usaha Kecil Rp 18.78 T; (iii) Modal (Tier 1 & Tier 2) Rp 13.39 T.
 - b. Penurunan RSF terutama berasal dari penurunan (i) HQLA Rp 5.81 T; (ii) Kredit kepada perorangan, Usaha Mikro & Kecil dan perusahaan non keuangan Rp 5.18 T; dan (iii) Surat Berharga Non-HQLA Rp 0.20 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh simpanan nasabah Perorangan dan Usaha Mikro & kecil 51.15% dan simpanan nasabah korporasi 26.86%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 74.21%
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 11.72 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.