

LAPORAN NSFR

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

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (September/2023)					Posisi Tanggal Laporan (Desember/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 :	219,947,727	-	-	11,502,498	231,450,225	236,564,684	-	-	12,058,834	248,623,518	
2	Modal sesuai POJK KPMM	219,947,727	-	-	11,502,498	231,450,225	236,564,684	-	-	12,058,834	248,623,518	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:	405,437,249	124,657,291	2,093,817	476,946	493,142,789	403,209,034	125,632,961	1,533,663	479,671	491,776,979	2 3
5	Simpanan dan pendanaan stabil	269,634,088	4,216,662	75,694	5,953	260,236,074	274,833,186	4,290,319	60,792	4,862	265,229,944	2.1 3.1
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	135,803,161	120,440,630	2,018,123	470,992	232,906,714	128,375,848	121,342,643	1,472,871	474,809	226,547,035	2.2 3.2
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	507,429,410	148,777,926	26,096,631	68,057,889	364,361,724	590,968,200	176,416,261	28,434,342	67,876,834	412,809,457	4
8	Simpanan operasional	465,350,125	-	-	-	232,675,063	541,326,366	-	-	-	270,663,183	4.1
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	42,079,284	148,777,926	26,096,631	68,057,889	131,686,661	49,641,834	176,416,261	28,434,342	67,876,834	142,146,274	4.2
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	12,311,424	229,922	194,947	-	-	14,159,001	204,009	99,931	-	5
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	39,779,114	-	-	-	375	39,963,311	-	-	-	597	6
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	39,779,114	-	-	-	375	39,963,311	-	-	-	597	6.2 s.d. 6.5
14	Total ASF					1,088,955,112					1,153,210,551	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (September/2023)					Posisi Tanggal Laporan (Desember/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	-	-	-	-	40,304,440	-	-	-	-	43,514,173	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	27,638,639	-	-	-	13,819,319	34,483,261	-	-	-	17,241,630	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	156,798,428	119,738,424	753,054,186	764,889,293	-	208,118,414	122,146,551	793,263,472	816,869,143	3
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	5,012,966	-	-	501,297	-	16,205,580	-	-	1,620,558	3.1.1
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	18,825,187	6,962,118	64,800,492	71,105,329	-	26,488,860	7,529,293	65,591,979	73,329,955	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:	-	112,530,384	90,721,968	548,350,692	567,724,264	-	139,185,778	87,665,945	575,913,313	602,952,177	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	-	19,568,549	21,417,074	72,950,939	67,910,922	-	24,676,366	26,783,022	83,050,605	79,712,588	3.1.4.1
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	35,829	112,384	46,916,589	39,953,207	-	42,710	120,946	48,668,006	41,449,633	3.1.7.2
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	924	3,823	55,377	38,368	-	576	3,423	63,170	43,060	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	-	824,588	521,058	19,980,098	17,655,906	-	1,518,545	43,922	19,976,398	17,761,172	3.2
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	12,311,424	229,922	194,947	-	-	14,159,001	204,009	99,931	-	4
26	Aset lainnya :	-	3,304,659	203,999	105,070,122	108,578,780	-	2,489,131	206,005	101,859,864	104,555,001	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	-	-	-	2,775,641	2,775,641	-	-	-	1,968,893	1,968,893	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	529,018	203,999	105,070,122	105,803,139	-	520,238	206,005	101,859,864	102,586,107	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif	-	-	-	359,549,519	6,646,738	-	-	-	363,284,366	6,941,575	12
33	Total RSF					934,238,570					989,121,522	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					116.56%					116.59%	14

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

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

Bulan Laporan : Desember 2023

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Bank Only per 31 Desember 2023 sebesar 116.59% naik 0.03% dibandingkan posisi laporan sebelumnya 30 September 2023 yakni 116.56%. Beberapa faktor peningkatan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari peningkatan (i) Simpanan dari nasabah Korporasi Rp 48.45 T; (ii) Modal (Tier 1 & Tier 2) Rp 17.17 T
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari peningkatan (i) Kredit kepada perorangan, Usaha Mikro & Kecil dan perusahaan non keuangan Rp 48.53 T; (ii) Kredit/Penempatan Dana kepada lembaga keuangan Rp 6.77 T; dan (iii) Aset HQLA Rp 3.21 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh simpanan nasabah Perorangan dan Usaha Mikro & kecil 42.64% dan simpanan nasabah korporasi 35.80%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 73.21%
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 14.46 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.