

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Individu)
Posisi Laporan : Maret / 2024

Komponen ASF		Posisi Tanggal Laporan (Desember/2023)				Posisi Tanggal Laporan (Maret/2024)					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		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun			
1	Modal :	236,564,684	-	-	12,058,834	248,623,518	214,719,622	-	-	12,199,955	226,919,577	
2	Modal sesuai POJK KPMM	236,564,684	-	-	12,058,834	248,623,518	214,719,622	-	-	12,199,955	226,919,577	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	403,209,034	125,632,961	1,533,663	479,671	491,776,979	425,547,631	120,969,064	1,789,783	412,146	508,342,936	2 3
5	Simpanan dan pendanaan stabil	274,833,186	4,290,319	60,792	4,862	265,229,944	284,727,392	4,294,506	77,317	4,527	274,648,782	2.1 3.1
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	128,375,848	121,342,643	1,472,871	474,809	226,547,035	140,820,238	116,674,557	1,712,466	407,618	233,694,154	2.2 3.2
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	590,968,200	176,416,261	28,434,342	67,876,834	412,809,457	559,799,488	192,582,517	23,251,944	66,569,963	391,838,393	4
8	Simpanan operasional	541,326,366	-	-	-	270,663,183	502,287,444	-	-	-	251,143,722	4.1
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	49,641,834	176,416,261	28,434,342	67,876,834	142,146,274	57,512,044	192,582,517	23,251,944	66,569,963	140,694,671	4.2
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	14,159,001	204,009	99,931	-	-	12,781,215	269,282	225,534	-	5
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	39,963,311	-	-	-	597	42,842,742	-	-	-	601	6
12	NSFR liabilitas derivatif											6.1
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	39,963,311	-	-	-	597	42,842,742	-	-	-	601	6.2 s.d. 6.5
14	Total ASF					1,153,210,551					1,127,101,507	7

Komponen RSF		Posisi Tanggal Laporan (Desember/2023)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2024)					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					43,514,173					37,970,127	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	34,483,261	-	-	-	17,241,630	43,207,316	-	-	-	21,603,658	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	208,118,414	122,146,551	793,263,472	816,869,143	-	186,366,777	126,627,495	821,004,690	838,697,535	3
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	16,205,580	-	-	1,620,558	-	545,896	-	-	54,590	3.1.1
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	26,488,860	7,529,293	65,591,979	73,329,955	-	26,826,669	7,264,974	74,711,520	82,368,007	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:	-	139,185,778	87,665,945	575,913,313	602,952,177	-	135,217,986	91,440,743	590,302,248	615,086,275	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	-	24,676,366	26,783,022	83,050,605	79,712,588	-	22,570,534	27,737,081	86,196,042	81,181,235	3.1.4.1
22	Kredit bergun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	42,710	120,946	48,668,006	41,449,633	-	40,750	102,560	49,595,035	42,227,435	3.1.7.2
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	576	3,423	63,170	43,060	-	41	1,954	67,073	44,595	3.1.7.1
24	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	-	1,518,545	43,922	19,976,398	17,761,172	-	1,164,901	80,182	20,132,773	17,735,399	3.2
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	14,159,001	204,009	99,931	-	-	12,781,215	269,282	225,534	-	4
26	Aset lainnya :	-	2,489,131	206,005	101,859,864	104,555,001	-	3,587,556	395,147	106,084,329	110,067,032	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 counterparty (CCCP)				-	-				-	-	5.2
29	NSFR aset derivatif				1,968,893	1,968,893				2,973,279	2,973,279	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin				-	-				-	-	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	520,238	206,005	101,859,864	102,586,107	-	614,277	395,147	106,084,329	107,093,753	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif				363,284,366	6,941,575				358,729,544	6,693,829	12
33	Total RSF					989,121,522					1,015,032,180	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					116.59%					111.04%	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 2024

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Bank Only per 31 Maret 2024 sebesar 111.04% turun 5.55% dibandingkan posisi laporan sebelumnya 31 Desember 2023 yakni 116.59%. Beberapa faktor penurunan tersebut sbb:
 - a. Penurunan ASF terutama berasal dari penurunan pada (i) Modal (Tier 1 & Tier 2) Rp 21.70 T; dan (ii) Simpanan dari Nasabah Korporasi Rp 20.97 T
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari peningkatan pada (i) Kredit kepada perorangan, Usaha Mikro & Kecil dan perusahaan non keuangan Rp 14.38 T; (ii) Kredit/Penempatan Dana kepada lembaga keuangan Rp 11.83 T; dan (iii) Aset lainnya Rp 5.51 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 72.76%
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 13.28 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.