

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Konsolidasi)
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	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
1	Modal :	280,316,351	-	-	14,561,660	294,878,011	261,211,079	-	-	14,840,080	276,051,159	
2	Modal sesuai POJK KPMM	280,316,351	-	-	14,561,660	294,878,011	261,211,079	-	-	14,840,080	276,051,159	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:	521,723,670	169,630,203	7,581,098	486,519	644,697,662	545,700,811	166,478,186	5,897,191	417,750	662,430,291	2 3
5	Simpanan dan pendanaan stabil	294,590,791	8,462,286	340,319	5,238	288,228,965	305,991,814	8,515,593	372,033	4,853	299,140,320	2.1 3.1
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	227,132,878	161,167,916	7,240,778	481,282	356,468,698	239,708,998	157,962,594	5,525,158	412,897	363,289,971	2.2 3.2
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	661,603,278	280,356,139	40,556,464	95,182,210	521,408,880	632,542,041	301,341,695	36,904,671	92,158,884	504,768,514	4
8	Simpanan operasional	602,877,245	-	-	-	301,438,623	572,137,182	-	-	-	286,068,591	4.1
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	58,726,033	280,356,139	40,556,464	95,182,210	219,970,257	60,404,859	301,341,695	36,904,671	92,158,884	218,699,923	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 :	41,286,140	15,454,949	-	5,549,557	5,550,154	44,362,785	14,004,065	-	5,990,903	5,991,504	6
12	NSFR liabilitas derivatif											6.1
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	41,286,140	15,454,949	-	5,549,557	5,550,154	44,362,785	14,004,065	-	5,990,903	5,991,504	6.2 s.d. 6.5
14	Total ASF					1,466,534,707					1,449,241,469	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					48,187,068					42,229,671	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	37,691,264	1,490,625	-	-	19,590,944	47,764,496	848,878	-	-	24,306,687	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) dan surat berharga	-	252,704,460	139,045,361	1,050,962,880	1,053,614,010	-	232,520,679	143,232,659	1,090,628,811	1,084,895,010	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	-	29,606,024	9,072,235	67,342,768	76,319,789	-	32,251,135	7,484,962	76,759,366	85,339,517	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:	-	174,545,327	98,600,401	776,050,259	792,974,184	-	170,631,959	102,843,768	799,879,092	812,842,444	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	-	28,536,182	31,090,743	95,927,939	94,003,367	-	26,389,287	32,452,037	99,818,281	96,463,917	3.1.4.1
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	42,710	120,946	48,700,429	41,477,192	-	40,750	102,560	49,614,197	42,243,722	3.1.7.2
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	31,211	117,114	41,230,901	26,874,248	-	34,796	112,730	42,144,326	27,467,575	3.1.7.1
24	Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (<i>performing</i>) yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	3,737,426	43,922	21,710,585	20,344,671	-	2,626,856	236,603	22,413,549	20,483,246	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 :	5,077,335	3,285,771	288,149	105,035,385	113,680,682	9,028,763	4,545,843	486,451	109,590,655	123,646,194	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 (CCP)				-	-				-	-	5.2
29	NSFR aset derivatif				1,997,827	1,997,827				3,020,822	3,020,822	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin				-	-				-	-	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	5,077,335	1,287,944	288,149	105,035,385	111,682,855	9,028,763	1,525,021	486,451	109,590,655	120,625,372	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif				366,830,616	7,062,055				362,075,066	6,809,357	12
33	Total RSF					1,242,134,759					1,281,886,920	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					118.07%					113.06%	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 2024

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Konsolidasi per 31 Maret 2024 sebesar 113.06% turun 5.01% dari posisi laporan sebelumnya 31 Desember 2023 sebesar 118.07%. Beberapa faktor penurunan tersebut sbb:
 - a. Penurunan ASF terutama berasal dari (i) Modal (Tier 1 & 2) turun Rp 18.83 T; (ii) Simpanan nasabah Korporasi turun Rp 16.64 T.
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari (i) Kredit kepada Perorangan, UMKM, dan Perusahaan naik Rp 23.69 T; (ii) Penempatan dana kepada lembaga keuangan naik Rp 12.17 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh Simpanan nasabah Perorangan, Usaha Mikro & Kecil 45.71% dan Simpanan nasabah Korporasi 34.83%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 76.37%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp13.28 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.