

LAPORAN NSFR

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

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Maret/2024)					Posisi Tanggal Laporan (Juni/2024)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR	
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat 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 :	214,719,622	-	-	12,199,955	226,919,577	228,063,811	-	-	12,987,947	241,051,758	
2	Modal sesuai POJK KPMM	214,719,622	-	-	12,199,955	226,919,577	228,063,811	-	-	12,987,947	241,051,758	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:	425,547,631	120,969,064	1,789,783	412,146	508,342,936	432,386,124	120,671,000	2,431,289	341,997	514,809,188	2.1 2.3
5	Simpanan dan pendanaan stabil	284,727,392	4,294,506	77,317	4,527	274,648,782	285,806,118	4,641,227	105,035	5,985	276,030,745	2.1 3.1
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	140,820,238	116,674,557	1,712,466	407,618	233,694,154	146,580,007	116,029,773	2,326,255	336,012	238,778,443	2.2 3.2
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	559,799,488	192,582,517	23,251,944	66,569,963	391,838,393	620,389,062	199,570,344	28,061,135	67,830,522	417,559,261	4
8	Simpanan operasional	502,287,444	-	-	-	251,143,722	545,869,666	-	-	-	272,934,833	4.1
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	57,512,044	192,582,517	23,251,944	66,569,963	140,694,671	74,519,396	199,570,344	28,061,135	67,830,522	144,624,428	4.2
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	12,781,215	269,282	225,534	-	-	14,760,489	184,320	244,472	-	5
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	42,842,742	-	-	-	601	37,207,411	-	-	-	617	6
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	42,842,742	-	-	-	601	37,207,411	-	-	-	617	6.2 s.d. 6.5
14	Total ASF					1,127,101,507					1,173,420,824	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Maret/2024)					Posisi Tanggal Laporan (Juni/2024)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR	
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat 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	-	-	-	-	37,970,127	-	-	-	-	44,002,544	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	43,207,316	-	-	-	21,603,658	45,873,106	-	-	-	22,936,553	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	186,366,777	126,627,495	821,004,690	838,697,535	-	202,054,889	127,286,982	877,021,938	892,818,195	3
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	545,896	-	-	54,590	-	3,978,932	-	-	397,893	3.1.1
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	26,826,669	7,264,974	74,711,520	82,368,007	-	27,680,119	7,553,484	78,968,305	86,897,065	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:	-	135,217,986	91,440,743	590,302,248	615,086,275	-	136,344,362	88,349,071	640,540,202	656,805,888	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	-	22,570,534	27,737,081	86,196,042	81,181,235	-	33,158,135	27,930,892	89,368,693	88,634,164	3.1.4.1
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminan, yang diantaranya :	-	40,750	102,560	49,595,035	42,227,435	-	42,001	137,068	51,290,412	43,686,385	3.1.7.2
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	41	1,954	67,073	44,595	-	971	884	66,402	44,089	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	-	1,164,901	80,182	20,132,773	17,735,399	-	850,369	3,315,583	16,787,923	16,352,711	3.2
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	12,781,215	269,282	225,534	-	-	14,760,489	184,320	244,472	-	4
26	Aset lainnya :	-	3,587,556	395,147	106,084,329	110,067,032	-	4,523,015	206,488	122,497,446	127,226,949	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	-	-	-	2,973,279	2,973,279	-	-	-	4,102,284	4,102,284	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	614,277	395,147	106,084,329	107,093,753	-	420,731	206,488	122,497,446	123,124,665	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif	-	-	-	358,729,544	6,693,829	-	-	-	398,335,194	7,444,679	12
33	Total RSF					1,015,032,180					1,094,428,920	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					111.04%					107.22%	14

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

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

Bulan Laporan : Juni 2024

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Bank Only per 30 Juni 2024 sebesar 107.22% turun 3.82% dibandingkan posisi laporan sebelumnya 31 Maret 2024 yakni 111.04%. Beberapa faktor penurunan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari peningkatan pada (i) Simpanan dari Nasabah Korporasi Rp 25.72 T; (ii) Modal (Tier 1 & Tier 2) Rp 14.13 T ; dan (iii) Simpanan dari Nasabah Retail & SME Rp 6.47 T.
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari peningkatan pada (i) Kredit kepada perorangan, Usaha Mikro & Kecil dan perusahaan non keuangan Rp 50.63 T; (ii) Aset lainnya Rp 17.16 T; dan (iii) Kredit/Penempatan Dana kepada lembaga keuangan Rp 6.21 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh simpanan nasabah Perorangan dan Usaha Mikro & kecil 43.87% dan simpanan nasabah korporasi 35.58%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 72.11%
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 15.19 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.