

LAPORAN NSFR

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

Komponen ASF		Posisi Tanggal Laporan (Maret/2024)					Posisi Tanggal Laporan (Juni/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 :	261,211,079	-	-	14,840,080	276,051,159	275,082,836	-	-	15,719,026	290,801,862	
2	Modal sesuai POJK KPMM	261,211,079	-	-	14,840,080	276,051,159	275,082,836	-	-	15,719,026	290,801,862	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:	545,700,811	166,478,186	5,897,191	417,750	662,430,291	555,672,340	157,809,397	13,465,550	346,318	670,562,608	2 3
5	Simpanan dan pendanaan stabil	305,991,814	8,515,593	372,033	4,853	299,140,320	307,553,038	11,347,268	374,332	8,350	303,319,256	2.1 3.1
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	239,708,998	157,962,594	5,525,158	412,897	363,289,971	248,119,303	146,462,128	13,091,218	337,968	367,243,353	2.2 3.2
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	632,542,041	301,341,695	36,904,671	92,158,884	504,768,514	693,338,399	309,188,812	39,609,404	95,502,338	531,054,664	4
8	Simpanan operasional	572,137,182	-	-	-	286,068,591	614,336,660	-	-	-	307,168,330	4.1
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	60,404,859	301,341,695	36,904,671	92,158,884	218,699,923	79,001,739	309,188,812	39,609,404	95,502,338	223,886,334	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 :	44,362,785	14,004,065	-	5,990,903	5,991,504	38,103,127	14,201,482	1,700,000	6,875,832	7,726,450	6
12	NSFR liabilitas derivatif											6.1
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	44,362,785	14,004,065	-	5,990,903	5,991,504	38,103,127	14,201,482	1,700,000	6,875,832	7,726,450	6.2 s.d. 6.5
14	Total ASF					1,449,241,469					1,500,145,584	7

Komponen RSF		Posisi Tanggal Laporan (Maret/2024)					Posisi Tanggal Laporan (Juni/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					42,229,671					48,253,730	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	47,764,496	848,878	-	-	24,306,687	50,315,630	1,770,592	-	-	26,043,111	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) dan surat berharga	-	232,520,679	143,232,659	1,090,628,811	1,084,895,010	-	243,266,331	144,796,886	1,160,792,655	1,150,864,145	3
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	545,896	-	-	54,590	-	3,989,911	-	-	398,991	3.1.1
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	32,251,135	7,484,962	76,759,366	85,339,517	-	31,578,532	7,756,000	80,840,748	89,455,528	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:	-	170,631,959	102,843,768	799,879,092	812,842,444	-	163,312,223	102,082,665	859,021,131	861,166,137	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	-	26,389,287	32,452,037	99,818,281	96,463,917	-	41,950,555	31,155,462	102,881,299	105,901,521	3.1.4.1
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	40,750	102,560	49,614,197	42,243,722	-	42,041	137,068	51,333,346	43,722,899	3.1.7.2
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	34,796	112,730	42,144,326	27,467,575	-	39,889	119,887	47,595,107	31,016,708	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	-	2,626,856	236,603	22,413,549	20,483,246	-	2,353,180	3,545,803	19,121,024	19,202,362	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 :	9,028,763	4,545,843	486,451	109,590,655	123,646,194	7,621,656	5,223,164	314,872	126,332,007	139,483,020	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				3,020,822	3,020,822				4,193,780	4,193,780	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin				-	-				-	-	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	9,028,763	1,525,021	486,451	109,590,655	120,625,372	7,621,656	1,029,384	314,872	126,332,007	135,289,240	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif				362,075,066	6,809,357				401,848,947	7,569,422	12
33	Total RSF					1,281,886,920					1,372,213,429	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net Stable Funding Ratio (%)</i>)					113.06%					109.32%	14

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

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

Bulan Laporan : Juni 2024

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Konsolidasi per 30 Juni 2024 sebesar 109.32% turun 3.74% dari posisi laporan sebelumnya 31 Maret 2024 sebesar 113.06%. Beberapa faktor penurunan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari (i) Simpanan Korporasi naik Rp 26.29 T; (ii) Modal (Tier 1 & 2) naik Rp 14.75 T dan (iii) Simpanan Retail & Mikro naik Rp 8.13 T.
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari (i) Kredit kepada Perorangan, UMKM, dan Perusahaan naik Rp 62.79 T; (ii) Aset lainnya naik Rp 15.84 T dan (iii) Penempatan dana pada Lembaga Keuangan naik Rp 6.20 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh Simpanan nasabah Perorangan, Usaha Mikro & Kecil 44.70% dan Simpanan nasabah Korporasi 35.40%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 75.92%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 15.19 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.