

LAPORAN NSFR

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

Posisi Laporan : September / 2021

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Juni/2021)					Posisi Tanggal Laporan (September/2021)					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 :	173,282,361	-	-	8,959,012	182,241,373	179,524,893	-	-	9,140,973	188,665,866	
2 Modal sesuai POJK KPMM	173,282,361	-	-	8,959,012	182,241,373	179,524,893	-	-	9,140,973	188,665,866	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	343,309,838	135,786,139	1,526,943	405,782	444,774,140	351,208,229	133,771,109	2,000,786	371,653	450,728,650	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	231,665,775	4,440,333	48,489	4,459	224,351,327	237,064,930	4,377,918	54,852	7,576	229,430,392	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	111,644,063	131,345,806	1,478,453	401,323	220,422,813	114,143,300	129,393,191	1,945,933	364,077	221,298,259	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	339,622,539	132,064,808	18,962,189	46,416,406	229,463,566	375,393,763	124,593,596	17,682,387	47,270,853	238,321,697	4
8 Simpanan operasional	246,489,204	-	-	-	123,244,602	264,100,308	-	-	-	132,050,154	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	93,133,335	132,064,808	18,962,189	46,416,406	106,218,964	111,293,455	124,593,596	17,682,387	47,270,853	106,271,543	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	8,402,127	-	-	-	-	8,185,274	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	34,000,569	-	-	-	-	40,527,419	-	-	-	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	34,000,569	-	-	-	-	40,527,419	-	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					856,479,079					877,716,213	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Juni/2021)					Posisi Tanggal Laporan (September/2021)					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					15,447,617					17,232,288	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	20,537,869	-	-	-	10,268,935	25,685,772	-	-	-	12,842,886	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	185,290,929	58,233,680	577,994,833	586,974,063	-	169,806,338	64,146,210	582,077,533	590,612,697	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	15,278,834	-	-	1,527,883	-	7,117,193	-	-	711,719	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan 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:	-	22,165,631	974,982	17,338,811	21,151,146	-	18,373,486	958,312	15,918,707	19,153,886	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:	-	122,531,617	54,372,809	449,817,942	470,797,464	-	121,569,097	57,082,982	457,565,915	478,257,067	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	-	23,482,573	1,729,088	58,725,227	50,777,227	-	20,908,134	4,280,544	55,737,097	48,823,452	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	79,512	122,606	22,107,122	18,892,113	-	52,674	135,360	22,825,391	19,495,599	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	2,230	14,349	15,350,608	9,986,185	-	2,443	11,566	15,461,347	10,056,880	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	-	1,750,532	1,019,847	14,655,124	13,842,044	-	1,783,311	1,677,445	14,569,076	14,114,093	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	8,402,127	-	-	-	-	8,185,274	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	-	1,746,211	67,291	85,380,503	87,194,005	-	1,942,865	88,655	86,916,640	88,948,161	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	-	-	-	1,335,810	1,335,810	-	-	-	1,585,284	1,585,284	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	410,400	67,291	85,380,503	85,858,195	-	357,581	88,655	86,916,640	87,362,877	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	314,916,637	8,528,095	-	-	-	338,861,131	6,248,364	12
33 Total RSF					708,412,715					715,884,396	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					120.90%					122.61%	14

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

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

Bulan Laporan : September 2021

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Bank Only per 30 September 2021 sebesar 122.61% naik 1.71% dibanding posisi laporan sebelumnya 30 Juni 2021 yakni 120.90%. Beberapa faktor peningkatan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari peningkatan (i) Simpanan dari nasabah Korporasi Rp 8.86 T; (ii) Simpanan dari nasabah Perorangan, Usaha Mikro dan Usaha Kecil Rp 5.96 T; (iii) Modal (Tier 1 & Tier 2) Rp 6.42 T.
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari peningkatan (i) Kredit kepada perorangan, Usaha Mikro & Kecil dan perusahaan non keuangan Rp 6.18 T; (ii) Aset lainnya Rp 1.75 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh simpanan nasabah Perorangan dan Usaha Mikro & kecil 51.35% dan simpanan nasabah korporasi 27.15%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 77.75%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 8.19 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.