

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Konsolidasi)
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 :	201,143,689	-	-	10,726,473	211,870,162	208,532,472	-	-	10,964,954	219,497,426	
2 Modal sesuai POJK KPMM	201,143,689	-	-	10,726,473	211,870,162	208,532,472	-	-	10,964,954	219,497,426	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:	444,847,885	168,365,302	9,750,559	407,334	575,108,461	458,051,449	170,248,781	15,466,471	372,543	592,999,843	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	269,084,949	10,613,447	976,711	4,693	266,646,045	255,106,848	8,171,241	1,467,288	7,644	251,515,752	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	175,762,936	157,751,854	8,773,848	402,642	308,462,416	202,944,601	162,077,541	13,999,182	364,899	341,484,091	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	367,744,657	213,903,277	27,616,975	61,537,916	287,065,851	413,009,195	190,067,926	25,365,641	60,416,809	291,862,722	4
8 Simpanan operasional	272,291,572	-	-	-	136,145,786	296,974,670	-	-	-	148,487,335	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	95,453,084	213,903,277	27,616,975	61,537,916	150,920,064	116,034,525	190,067,926	25,365,641	60,416,809	143,375,387	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	8,402,127	-	-	-	-	8,185,274	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	39,327,524	1,161,421	-	140,739	140,739	46,394,425	1,158,053	-	145,129	145,129	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	39,327,524	1,161,421	-	140,739	140,739	46,394,425	1,158,053	-	145,129	145,129	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					1,074,185,213					1,104,505,120	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					19,094,058					21,589,683	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	24,435,045	817,824	-	-	12,626,435	30,798,540	340,272	-	-	15,569,406	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	5,844	202,666,933	68,051,196	756,720,968	743,285,427	644	203,530,328	76,754,345	744,501,547	742,985,485	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	15,279,020	9,602	25,710	1,558,413	-	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	-	23,518,891	1,159,281	18,888,103	22,995,578	-	21,119,063	1,782,675	16,916,300	20,975,497	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:	5,844	135,462,651	61,493,583	589,808,921	597,377,632	644	151,476,453	66,800,856	584,963,301	604,199,629	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	-	26,554,935	4,127,456	76,782,692	66,154,898	-	21,936,513	6,239,274	61,214,258	54,796,913	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, 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	-	9,795	118,821	34,453,297	22,458,951	-	42,110	118,734	44,005,655	28,684,098	3.1.7.1
24 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	1,762,129	1,019,847	14,655,124	13,847,843	-	1,786,321	1,677,445	14,576,643	14,122,030	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	8,402,127	-	-	-	-	8,185,274	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	1,817,713	2,493,708	208,724	92,781,639	97,300,161	2,565,400	3,072,523	226,986	95,326,469	101,190,620	5
27 Komoditas fisik 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	-	-	-	1,337,685	1,337,685	-	-	-	1,585,872	1,585,872	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	1,817,713	1,156,023	208,724	92,781,639	95,962,476	2,565,400	1,486,651	226,986	95,326,469	99,604,747	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	318,466,402	8,661,304	-	-	-	341,942,186	6,362,152	12
33 Total RSF					880,967,384					887,697,346	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					121.93%					124.42%	14

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

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

Bulan Laporan : September 2021

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Konsolidasi per 30 September 2021 sebesar 124.42% naik 2.49% dari posisi laporan sebelumnya 30 Juni 2021 yakni 121.93%
Beberapa faktor peningkatan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari (i) Simpanan nasabah Perorangan, Usaha Mikro & Kecil naik Rp 17.89 T; (ii) Modal (Tier 1 & 2) naik Rp 7.63 T; (iii) Simpanan nasabah Korporasi naik Rp 4.80 T.
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari (i) Aset lainnya naik Rp 3.89 T ; (ii) Kredit kepada Perorangan, Usaha Mikro & Kecil serta perusahaan non keuangan naik Rp 2.29 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh Simpanan nasabah Perorangan, Usaha Mikro & Kecil 53.69% dan Simpanan nasabah Korporasi 26.42%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 79.66% dan Aset lainnya 11.40%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 8.19 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.