

LAPORAN NSFR

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

Posisi Laporan : Desember / 2021

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (September/2021)					Posisi Tanggal Laporan (Desember/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 <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
1 Modal :	179,524,893	-	-	9,140,973	188,665,866	188,394,498	-	-	9,468,713	197,863,211	
2 Modal sesuai POJK KPMM	179,524,893	-	-	9,140,973	188,665,866	188,394,498	-	-	9,468,713	197,863,211	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:	351,208,229	133,771,109	2,000,786	371,653	450,728,650	368,899,304	136,342,089	1,766,371	377,233	469,804,530	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	237,064,930	4,377,918	54,852	7,576	229,430,392	257,868,720	4,497,218	40,232	9,224	249,295,085	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	114,143,300	129,393,191	1,945,933	364,077	221,298,259	111,030,584	131,844,872	1,726,139	368,009	220,509,444	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	375,393,763	124,593,596	17,682,387	47,270,853	238,321,697	396,400,425	148,816,940	17,043,606	50,151,660	268,254,845	4
8 Simpanan operasional	264,100,308	-	-	-	132,050,154	302,585,462	-	-	-	151,292,731	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah	111,293,455	124,593,596	17,682,387	47,270,853	106,271,543	93,814,962	148,816,940	17,043,606	50,151,660	116,962,114	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	8,185,274	-	-	-	-	10,231,835	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	40,527,419	-	-	-	-	34,514,253	-	-	-	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	40,527,419	-	-	-	-	34,514,253	-	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
<b>14 Total ASF</b>					<b>877,716,213</b>					<b>935,922,586</b>	<b>7</b>

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (September/2021)					Posisi Tanggal Laporan (Desember/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 <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR	-	-	-	-	17,232,288	-	-	-	-	20,625,657	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	25,685,772	-	-	-	12,842,886	23,203,017	-	-	-	11,601,508	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	169,806,338	64,146,210	582,077,533	590,612,697	-	172,059,096	72,000,054	610,642,451	615,084,043	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	7,117,193	-	-	711,719	-	22,136,689	-	-	2,213,669	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	18,373,486	958,312	15,918,707	19,153,886	-	16,220,741	2,354,274	20,041,362	23,651,610	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:	-	121,569,097	57,082,982	457,565,915	478,257,067	-	115,978,620	61,707,185	478,275,008	495,376,659	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	-	20,908,134	4,280,544	55,737,097	48,823,452	-	15,648,548	6,541,001	55,270,828	47,020,813	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	52,674	135,360	22,825,391	19,495,599	-	48,625	160,524	23,083,424	19,725,485	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	2,443	11,566	15,461,347	10,056,880	-	1,486	17,383	17,058,596	11,097,522	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	-	1,783,311	1,677,445	14,569,076	14,114,093	-	2,024,387	1,219,686	16,913,234	15,998,285	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	8,185,274	-	-	-	-	10,231,835	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	-	1,942,865	88,655	86,916,640	88,948,161	-	1,984,911	109,679	85,727,353	87,821,943	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	-	-	-	1,585,284	1,585,284	-	-	-	1,673,544	1,673,544	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	357,581	88,655	86,916,640	87,362,877	-	311,367	109,679	85,727,353	86,148,399	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	338,861,131	6,248,364	-	-	-	330,766,635	6,498,675	12
<b>33 Total RSF</b>					<b>715,884,396</b>					<b>741,631,826</b>	<b>13</b>
<b>34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))</b>					<b>122.61%</b>					<b>126.20%</b>	<b>14</b>

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

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

Bulan Laporan : Desember 2021

### Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Bank Only per 31 Desember 2021 sebesar 126.20% naik 3.59% dibandingkan posisi laporan sebelumnya 30 September 2021 yakni 122.61%. Beberapa faktor peningkatan tersebut sbb:
  - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari peningkatan (i) Simpanan dari nasabah Korporasi Rp 29.93 T; (ii) Simpanan dari nasabah Perorangan, Usaha Mikro dan Usaha Kecil Rp 19.08 T; (iii) Modal (Tier 1 & Tier 2) Rp 9.20 T.
  - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari peningkatan (i) Kredit kepada perorangan, Usaha Mikro & Kecil dan perusahaan non keuangan Rp 16.59 T; (ii) Kredit/penempatan pada Lembaga Keuangan Rp 4.76 T; (iii) Aset HQLA Rp 3.39 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh simpanan nasabah Perorangan dan Usaha Mikro & kecil 50.20% dan simpanan nasabah korporasi 28.66%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 77.29%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 10.23 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.