

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT Bank Mandiri Taspen (Individu)
Posisi Laporan : Juni / 2024

Komponen ASF		Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Maret / 2024)					Posisi Tanggal Laporan (Juni / 2024)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	
		Tanpa Jangka Waktu¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
1	Modal :	-	-	-	-	-	7,178,331	-	-	-	7,178,331	
2	Modal sesuai POJK KPMM	-	-	-	-	-	7,178,331	-	-	-	7,178,331	1.1 dan 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:	-	-	-	-	-	9,378,808	10,776,226	290,182	4,322	18,963,340	2 dan 3
5	Simpanan dan pendanaan stabil	-	-	-	-	-	7,824,771	3,308,109.57	33,615.48	2,365.62	10,610,536.45	2.1 dan 3.1
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	-	-	-	-	-	1,554,037	7,468,116.16	256,566.41	1,956.00	8,352,804	2.2 dan 3.2
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	-	-	-	-	-	2,111,893	23,980,900	3,183,269	4,450,000	15,811,157	4
8	Simpanan operasional	-	-	-	-	-	1,461,643.00	-	-	-	730,821.50	4.1
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	-	-	-	-	-	650,250.00	23,980,899.69	3,183,269.09	4,450,000.00	15,080,335.12	4.2
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14	Total ASF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,952,828.11	7

No	Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Maret / 2024)				Total Nilai Tertimbang	Posisi Tanggal Laporan (Juni / 2024)				Total Nilai Tertimbang	No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu			Tanpa Jangka Waktu¹		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu			Total Nilai Tertimbang		
		Tanpa Jangka Waktu¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun		≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu¹	< 6 bulan		≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun
15	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					-					482,503	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	-	-	-	-	-	38,903	-	-	-	19,452	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>)	-	-	-	-	-	-	3,482,162	105,050	42,386,638	36,116,753	3
18	<i>kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1</i>	-	-	-	-	-	-	10,979	-	-	1,098	3.1.1
19	<i>kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.2 3.1.3
20	<i>kepada korporasi non-keuangan, nasabahnya terdiri dari nasabahnya usaha mikro dan kecil, pemerintah pusat, pemerintah negara lain, Bank Indonesia, bank sentral negara lain dan entitas sektor publik, yang diantaranya:</i>	-	-	-	-	-	-	3,471,143	105,050	42,334,463	36,073,122	3.1.4.2 3.1.5 3.1.6
21	<i>memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.4.1
22	<i>Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :</i>	-	-	-	-	-	-	41	-	42,934	36,514	3.1.7.2
23	<i>memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	9,179	5,967	3.1.7.1
24	<i>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</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	62	52	3.2
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26	Aset lainnya :	-	-	-	-	-	-	333	24	612,500	612,857	5
27	<i>Komoditas fisik yang yang diperdagangkan, termasuk emas</i>	-				-	-				-	5.1
28	<i>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)</i>			-	-	-		-	-	-	-	5.2
29	<i>NSFR aset derivatif</i>			-	-	-		-	-	-	-	5.3
30	<i>NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin</i>			-	-	-		-	-	-	-	5.4
31	<i>Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas</i>	-				-	-	333	24	612,500	612,857	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif			-	-	-		1,760	1,760	1,760	-	12
33	Total RSF					-					37,231,565	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net Stable Funding Ratio (%)</i>)*					0.00%					112.68%	14

KERTAS KERJA NSFR

Nama Bank : PT Bank Mandiri Taspen (Individu)

Posisi Laporan : Juni / 2024

[illegible]

Komponen RSF		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)								Total Nilai Tertimbang
		Tanpa Jangka Waktu		< 6 bulan		≥ 6 bulan - < 1 tahun		≥ 1 tahun		
		Nilai Tercatat	Faktor ASF	Nilai Tercatat	Faktor ASF	Nilai Tercatat	Faktor ASF	Nilai Tercatat	Faktor ASF	
	Aset Pada Neraca									
1	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR	1,869,951.65		4,009,157		559,603.00		8,391,300.52		482,503
1.1	HQLA Level 1	1,869,952		4,009,157		559,603		8,391,301		482,503
1.1.1	Kas dan setara kas	116,329	0%	-	n.a	-	n.a	-	n.a	-
1.1.2	Penempatan pada Bank Indonesia	1,753,623	0%	3,310,000	0%	-	0%	-	0%	-
1.1.3	HQLA Level 1 tidak termasuk aset yang mendapatkan faktor RSF 0%	-		699,157		559,603		8,391,301		482,503
1.1.3.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	699,157	5%	559,603	5%	8,391,301	5%	482,503
1.1.3.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan aset	-	n.a	-	5%	-	50%	-	100%	-
1.2	HQLA Level 2A	-		-		-		-		-
1.2.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	-	15%	-	15%	-	15%	-
1.2.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan aset	-	n.a	-	15%	-	50%	-	100%	-
1.3	HQLA Level 2B	-		-		-		-		-
1.3.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	-	50%	-	50%	-	50%	-
1.3.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan aset	-	n.a	-	50%	-	50%	-	100%	-
2	Simpanan atau penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional	38,903		-		-		-		19,452
2.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	38,903	50%	-	50%	-	50%	-	100%	19,452
2.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-		-
2.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	50%	-	50%	-	50%	-	100%	-
2.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	50%	-	50%	-	50%	-	100%	-
2.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	100%	-	100%	-	100%	-	100%	-
3	Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) dan surat berharga yang tidak gagal bayar (<i>default</i>)	-		3,482,162		105,050		42,386,638		36,116,753
3.1	Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) yang diberikan kepada:	-		3,482,162		105,050		42,386,576		36,116,701
3.1.1	Lembaga keuangan yang dijamin oleh HQLA Level 1 yang memenuhi persyaratan	-		10,979		-		-		1,098
3.1.1.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	10,979	10%	-	50%	-	100%	1,098
3.1.1.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-		-
3.1.1.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	10%	-	50%	-	100%	-
3.1.1.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	100%	-
3.1.1.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
3.1.2	Lembaga keuangan yang dijamin dengan non-HQLA Level 1, atau tidak memenuhi persyaratan tertentu atau tanpa agunan	-		-		-		-		-
3.1.2.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	-	15%	-	50%	-	100%	-
3.1.2.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-		-
3.1.2.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	15%	-	50%	-	100%	-
3.1.2.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	100%	-
3.1.2.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
3.1.3	Lembaga keuangan dan tanpa agunan, termasuk penempatan dana (tanpa jangka waktu dan dengan jangka waktu) pada lembaga keuangan lain dan bukan untuk aktivitas operasional	-		-		-		-		-
3.1.3.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	15%	-	15%	-	50%	-	100%	-
3.1.3.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-		-
3.1.3.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	15%	-	50%	-	100%	-
3.1.3.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	100%	-
3.1.3.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-

3.1.4	Perusahaan non-keuangan, nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro dan usaha kecil, Pemerintah Indonesia, pemerintah negara lain, Entitas Sektor Publik dan pinjaman lain, yang diantaranya:	-		72,607		105,050		42,334,463		36,073,122
3.1.4.1	Dikenakan bobot risiko ≤ 35% dalam perhitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan standar	-		-		-		-		-
3.1.4.1.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a		50%		50%		65%	-
3.1.4.1.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-		-
3.1.4.1.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a		50%	-	50%	-	65%	-
3.1.4.1.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	65%	-
3.1.4.1.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
3.1.4.2	Dikenakan bobot risiko > 35% dalam perhitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan standar	-		72,607		105,050		42,334,463		36,073,122
3.1.4.2.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	72,607	50%	105,050	50%	42,334,463	85%	36,073,122
3.1.4.2.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-		-
3.1.4.2.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	50%	-	50%	-	85%	-
3.1.4.2.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	85%	-
3.1.4.2.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
3.1.5	Tagihan (termasuk pinjaman) kepada Bank Indonesia dan bank sentral negara lain dengan sisa jangka waktu kurang dari 1 tahun selain surat berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh Bank Indonesia dan bank sentral negara lain	-		3,398,536		-				-
3.1.5.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	3,398,536	0%	-	50%	-		-
3.1.5.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-		-
3.1.5.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	0%	-	50%	-		-
3.1.5.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-		-
3.1.5.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-		-
3.1.6	Tagihan kepada Bank Indonesia dan bank sentral negara lain (contoh:surat berharga yang diterbitkan oleh Bank Indonesia dan bank sentral negara lain)	-		-		-		-		-
3.1.6.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	-	0%	-	5%	-	5%	-
3.1.6.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-		-
3.1.6.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	0%	-	5%	-	5%	-
3.1.6.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	50%	-
3.1.6.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
3.1.7	Kredit beragun rumah tinggal, yang diantaranya :	-		41		-		52,113		42,481
3.1.7.1	Dikenakan bobot risiko ≤ 35% dalam perhitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan standar	-		-		-		9,179		5,967
3.1.7.1.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a		50%	-	50%	9,179	65%	5,966.63
3.1.7.1.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-		-
3.1.7.1.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	50%	-	50%	-	65%	-
3.1.7.1.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	65%	-
3.1.7.1.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
3.1.7.2	Dikenakan bobot risiko > 35% dalam perhitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan standar	-		41		-		42,934		36,514
3.1.7.2.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	41	50%	-	50%	42,934	85%	36,514
3.1.7.2.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-		-
3.1.7.2.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	50%	-	50%	-	85%	-
3.1.7.2.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	85%	-
3.1.7.2.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
3.2	surat berharga yang tidak mengalami gagal bayar dan non-HQLA serta saham yang diperdagangkan di bursa dan non-HQLA, dengan syarat tertentu	-		-		-		62		52
3.2.1	Bebas dari segala klaim (<i>unencumbered</i>)	-	n.a	-	50%	-	50%	62	85%	52
3.2.2	Tidak bebas dari segala klaim (<i>encumbered</i>)	-		-		-		-		-
3.2.2.1	Sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	50%	-	50%	-	85%	-
3.2.2.2	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	85%	-
3.2.2.3	Sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-

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

Nama Bank : PT. Bank Mandiri Taspen (Individu)

Bulan Laporan : Juni 2024

Analisis
1. <i>Net Stable Funding Ratio</i> (NSFR) Bank Mandiri Taspen per 30 Juni 2024 sebesar 112.68% terjaga di atas ketentuan regulator yaitu minimal 100%. 2. Komposisi <i>Available Stable Funding</i> (ASF) pada Juni 2024 adalah sebesar Rp 41.9 T, didominasi oleh Simpanan nasabah perorangan sebesar Rp 18.9 T (45.2%), Pendanaan Nasabah Korporasi sebesar Rp 15.8 T (37.69%), dan Total Modal sebesar Rp 7.1 T (17.11%) 3. <i>Required Stable Funding</i> pada (RSF) Juni 2024 adalah sebesar Rp 37.2 T. RSF mayoritas berasal Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga yang tidak gagal bayar (default) sebesar Rp 36.1 T (97.01%).