

LAPORAN NSFR

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

Posisi Laporan : September / 2018

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Juni/2018)					Posisi Tanggal Laporan (September/2018)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat 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 :	181,813,520	-	-	194,180	182,007,700	187,496,310	-	-	1,050,882	188,547,192	
2 Modal sesuai POIK KPMM	181,813,520	-	-	194,180	182,007,700	187,496,310	-	-	1,050,882	188,547,192	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:	324,677,195	141,739,454	5,399,562	358,556	435,498,434	322,113,657	147,424,415	5,467,754	387,166	438,373,458	2.3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	201,832,333	7,444,415	829,027	2,522	199,603,008	201,095,692	7,665,028	860,262	2,204	199,142,136	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	122,844,862	134,295,038	4,570,535	356,034	235,895,426	121,017,965	139,759,387	4,607,492	384,962	239,231,322	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	199,944,774	185,876,123	14,035,426	45,072,708	161,359,157	219,874,595	175,245,497	11,135,391	47,162,146	175,214,817	4
8 Simpanan operasional	91,456,085	-	-	-	45,728,042	111,399,787	-	-	-	55,699,893	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	108,488,689	185,876,123	14,035,426	45,072,708	115,631,114	108,474,808	175,245,497	11,135,391	47,162,146	119,514,923	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	11,734,651	890,223	29,194	-	-	14,128,196	14,758	2,506	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	28,372,081	E40+G40+I40 1,120,284	-	79,446	90,261	24,800,137	E40+G40+I40 1,178,727	-	79,963	90,778	6.1 6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					778,955,552					802,226,245	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Juni/2018)					Posisi Tanggal Laporan (September/2018)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat 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					12,341,610					13,295,970	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	20,460,110	409,954	-	-	10,435,032	13,035,882	404,537	-	-	6,720,210	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>)	-	186,517,852	62,059,887	538,593,737	562,892,178	-	184,488,149	81,784,939	557,508,328	583,800,532	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	-	-	-	-	-	8,738,876	-	-	873,888	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	17,616,010	1,721,410	18,725,664	22,228,770	-	21,468,710	1,113,398	18,826,665	22,603,671	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 dikanalisasi	-	125,164,121	53,974,543	396,716,473	426,778,334	-	119,506,264	65,659,478	427,555,622	455,921,760	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	-	41,131,056	5,769,601	60,265,839	63,430,496	-	30,714,368	8,577,105	50,774,836	53,381,607	3.1.4.1
22 Kredit berguan rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya:	-	43,014	98,204	17,930,650	15,311,661	-	34,733	91,141	14,523,508	12,407,919	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	22,605	76,947	23,692,680	15,450,018	-	23,478	86,111	28,358,309	18,487,695	3.1.7.1
24 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (<i>performing</i>) yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang dikanalisasi di bursa	-	2,541,046	419,183	21,262,432	19,692,899	-	4,001,720	6,257,705	17,469,388	20,123,992	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	11,734,651	890,223	29,194	-	-	14,128,196	14,758	2,506	-	4
26 Aset lainnya :	2,562,439	4,442,050	425,808	73,068,979	80,499,277	3,049,364	4,594,306	463,589	72,488,166	80,595,427	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	-	-	-	1,452,932	1,452,932	-	-	-	1,766,737	1,766,737	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variasi margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	2,562,439	2,989,118	425,808	73,068,979	79,046,344	3,049,364	2,827,569	463,589	72,488,166	78,828,689	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	249,943,568	6,866,751	-	-	-	267,486,760	7,440,722	12
33 Total RSF					673,034,847					691,852,860	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					115.74%					115.95%	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 2018

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Konsolidasi per 30 September 2018 sebesar 115.95% naik 0.22% dibanding posisi laporan sebelumnya 30 Juni 2018 yakni 115.74%. beberapa faktor penurunan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan ASF sebesar Rp 23.27 T berasal dari (i) Modal Rp 6.54T; (ii) simpanan dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil Rp 2.88 T; (ii) pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi Rp 13.86 T.
 - b. Peningkatan RSF sebesar Rp 18.82 terutama berasal dari kredit kepada korporasi non-keuangan, nasabah retail dan nasabah usaha mikro dan kecil, termasuk kredit beragun rumah Rp 19.23 T.
2. Komposisi ASF terutama berasal dari DPK nasabah perorangan & usaha mikro 54.64% dan Modal 23.50%.
3. Komposisi RSF terutama berasal dari Kredit 81.35% dan Surat Berharga 4.83%.