

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Individu)
Posisi Laporan : Juni / 2018

Komponen ASFR	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Maret/2018)					Posisi Tanggal Laporan (Juni/ 2018)					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 :	162,807,048	-	-	186,558	162,993,606	167,657,403	-	-	194,180	167,851,583	
2 Modal sesuai POJK KPMM	162,807,048	-	-	186,558	162,993,606	167,657,403	-	-	194,180	167,851,583	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	270,786,126	126,684,729	1,380,713	340,966	368,878,584	289,718,973	125,537,144	983,453	348,390	384,964,070	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	185,954,013	5,420,896	49,219	2,390	181,855,312	194,453,037	5,485,104	63,187	2,469	190,003,730	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	84,832,113	121,263,833	1,331,495	338,576	187,023,273	95,265,936	120,052,040	920,266	345,922	194,960,340	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	188,074,674	118,025,983	6,940,634	31,705,733	124,853,002	189,172,984	152,286,270	9,494,846	34,317,991	134,567,215	4
8 Simpanan operasional	90,700,346	-	-	-	45,350,173	88,907,747	-	-	-	44,453,874	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	97,374,328	118,025,983	6,940,634	31,705,733	79,502,828	100,265,236	152,286,270	9,494,846	34,317,991	90,113,341	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	9,655,104	1,312,661	38,828	-	-	11,734,651	890,223	29,194	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	34,281,637	-	-	-	-	25,984,655	-	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASFR					656,725,191					687,382,868	7

Komponen RSFR	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Maret/2018)					Posisi Tanggal Laporan (Juni/2018)					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	-	-	-	-	10,677,216	-	-	-	-	11,087,053	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	17,428,455	-	-	-	8,714,228	16,367,600	-	-	-	8,183,800	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performansi) dan surat berharga	-	157,630,391	52,669,728	430,846,789	454,649,376	-	177,842,507	55,460,696	461,303,228	493,430,250	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	3,219,355	-	-	321,936	-	-	-	-	-	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	14,496,853	873,881	11,110,924	13,722,392	-	17,083,623	456,899	13,859,096	16,650,089	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:	-	107,909,873	48,203,568	324,458,784	353,846,687	-	118,135,813	49,842,779	351,102,858	382,426,725	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	-	29,165,226	2,929,725	43,037,064	44,021,567	-	40,084,214	4,606,322	42,915,401	50,240,279	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminan, yang diantaranya:	-	49,698	66,452	14,501,007	12,383,931	-	43,014	98,204	17,930,650	15,311,661	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	7,169	54,721	17,761,362	11,575,830	-	4,798	41,491	14,926,645	9,725,464	3.1.7.1
24 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performansi) yang tidak sedang dijaminan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diadopsikan di bursa	-	2,782,216	541,381	19,977,650	18,777,034	-	2,491,046	415,002	20,568,578	19,076,033	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	9,655,104	1,312,661	38,828	-	-	11,734,651	890,223	29,194	-	4
26 Aset lainnya :	-	3,245,358	464,713	68,391,053	72,101,123	-	3,534,283	358,946	70,088,615	73,981,845	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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41)+(1141)*J141	5.2
29 NSFR aset derivatif	-	-	-	444,298	444,298	-	-	-	1,299,841	1,299,841	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	2,801,060	464,713	68,391,053	71,656,825	-	2,234,442	358,946	70,088,615	72,682,004	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	250,889,975	6,952,778	-	-	-	247,717,601	6,782,667	12
33 Total RSFR					553,094,721					593,465,613	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					118.74%					115.83%	14

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

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

Bulan Laporan : Juni 2018

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Bank Only per 30 Juni 2018 sebesar 115.83% turun 2.91% dibanding posisi laporan sebelumnya 31 Maret 2018 yakni 118.74%. beberapa faktor penurunan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan RSF sebesar Rp 40.37 T (7.30%) lebih tinggi dibanding peningkatan ASF sebesar Rp 30.65 T (4.67%).
 - b. Peningkatan ASF terbesar berasal dari (i) simpanan dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil Rp 16.08 T; (ii) pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi Rp 9.71 T.
 - c. Peningkatan RSF terbesar berasal dari (i) kredit kepada korporasi non-keuangan, nasabah retail dan nasabah usaha mikro dan kecil, termasuk kredit beragun rumah Rp 35.87 T; (ii) kredit kepada lembaga keuangan termasuk penempatan interbank Rp 2.97 T.
2. Komposisi ASF terutama berasal dari DPK nasabah perorangan & usaha mikro 56.00% dan Modal 24.42%.
3. Komposisi RSF terutama berasal dari Kredit 79.93% dan Surat Berharga 5.08%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 12,65 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.