

LAPORAN NSFR

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

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Maret/2018)					Posisi Tanggal Laporan (Juni/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 <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 :	176,537,272	-	-	-	186,558	176,723,830	181,813,520	-	-	194,180	182,007,700	
2 Modal sesuai POJK KPMM	176,537,272	-	-	-	186,558	176,723,830	181,813,520	-	-	194,180	182,007,700	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:	305,731,493	143,111,290	5,519,488	351,295	419,392,115	324,677,195	141,739,454	5,399,562	358,556	435,498,434	2 3	
5 Simpanan dan pendanaan stabil	193,887,882	7,684,458	723,171	2,443	192,183,178	201,832,333	7,444,415	829,027	2,522	199,603,008	2.1 3.1	
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	111,843,611	135,426,832	4,796,317	348,852	227,208,936	122,844,862	134,295,038	4,570,535	356,034	235,895,426	2.2 3.2	
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi	214,837,326	151,251,695	11,973,922	42,877,455	151,727,562	199,944,774	185,876,123	14,035,426	45,072,708	161,359,157	4	
8 Simpanan operasional	91,109,567	-	-	-	45,554,783	91,456,085	-	-	-	45,728,042	4.1	
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	123,727,759	151,251,695	11,973,922	42,877,455	106,172,779	108,488,689	185,876,123	14,035,426	45,072,708	115,631,114	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	-	-	-	-	-	-	E40+G40+I40	-	-	-	6.1	
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	36,985,046	1,046,676	-	76,302	87,117	28,372,081	1,120,284	-	79,446	90,261	6.2 s.d. 6.5	
14 Total ASF					747,930,623					778,955,552	7	

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Bulan/Tahun)					Posisi Tanggal Laporan (Juni/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 <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	-	-	-	-	11,474,768	-	-	-	-	12,341,610	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	18,849,200	603,068	-	-	9,726,134	20,460,110	409,954	-	-	10,435,032	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus ( <i>performing</i> )	-	166,195,742	57,887,455	509,894,537	523,036,000	-	186,517,852	62,059,887	538,593,737	562,892,178	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	-	15,487,525	2,124,158	12,393,819	15,779,027	-	17,616,010	1,721,410	18,725,664	22,228,770	3.1.2 3.1.3
20 kepada korporasi non-keuangan, nasabah ritel dan nasabah usaha mikro dan kecil, pemerintah pusat, pemerintah negara lain, Bank Indonesia, bank sentral negara lain dan entitas sektor publik, yang memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	113,702,846	50,975,985	374,250,045	399,376,954	-	125,164,121	53,974,543	396,716,473	426,778,334	3.1.4.2 3.1.5 3.1.6
21 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan yang dijaminkan :	-	30,627,550	4,046,977	60,304,310	57,347,682	-	41,131,056	5,769,601	60,265,839	63,430,496	3.1.4.1
22 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	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 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	-	76,553	132,500	26,888,202	17,581,858	-	22,605	76,947	23,692,680	15,450,018	3.1.7.1
24 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 :	2,296,276	3,873,028	582,940	72,950,935	79,703,179	2,562,439	4,442,050	425,808	73,068,979	80,499,277	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	-	-	-	467,501	467,501	-	-	-	1,452,932	1,452,932	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	2,296,276	3,405,528	582,940	72,950,935	79,235,678	2,562,439	2,989,118	425,808	73,068,979	79,046,344	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	250,923,494	6,952,778	-	-	-	249,943,568	6,866,751	12
33 Total RSF					630,892,860					673,034,847	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					118.55%					115.74%	14

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

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

Bulan Laporan : Juni 2018

### Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Bank Only per 30 Juni 2018 sebesar 115.74% turun 2.81% dibanding posisi laporan sebelumnya 31 Maret 2018 yakni 118.55%. beberapa faktor penurunan tersebut sbb:
  - a. Peningkatan RSF sebesar Rp 42.14 T (6.68%) lebih tinggi dibanding peningkatan ASF sebesar Rp 31.02 T (4.15%).
  - b. Peningkatan ASF terbesar berasal dari (i) simpanan dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil Rp 16.10 T; (ii) pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi Rp 9.63 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 34.28 T; (ii) kredit kepada lembaga keuangan termasuk penempatan interbank Rp 6.45 T.
2. Komposisi ASF terutama berasal dari DPK nasabah perorangan & usaha mikro 55.91% dan Modal 23.37%.
3. Komposisi RSF terutama berasal dari Kredit 80.71% dan Surat Berharga 4.76%.