

LAPORAN NSFR

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

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Juni/2018)					Posisi Tanggal Laporan (September / 2018)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertcat 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 :	167,657,403	-	-	194,180	167,851,583	173,068,793	-	-	675,882	173,744,675	
2 Modal sesuai POJK KPMM	167,657,403	-	-	194,180	167,851,583	173,068,793	-	-	675,882	173,744,675	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:	289,718,973	125,537,144	983,453	348,390	384,964,070	285,977,372	129,735,480	1,056,546	377,084	385,412,008	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	194,453,037	5,485,104	63,187	2,469	190,003,730	193,221,553	5,565,284	62,473	2,151	188,908,994	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	95,265,936	120,052,040	920,266	345,922	194,960,340	92,755,819	124,170,197	994,074	374,933	196,503,013	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	189,172,984	152,286,270	9,494,846	34,317,991	134,567,215	210,961,136	140,651,930	6,075,216	36,666,326	145,934,245	4
8 Simpanan operasional	88,907,747	-	-	-	44,453,874	105,686,974	-	-	-	52,843,487	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	100,265,236	152,286,270	9,494,846	34,317,991	90,113,341	105,274,162	140,651,930	6,075,216	36,666,326	93,090,758	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	25,984,655	-	-	-	-	24,576,496	-	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					687,382,868					705,090,928	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Juni/2018)					Posisi Tanggal Laporan (September / 2018)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertcat 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	-	-	-	-	11,087,053	-	-	-	-	12,204,392	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	16,367,600	-	-	-	8,183,800	12,021,697	-	-	-	6,010,849	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	177,842,507	55,460,696	461,303,228	493,430,250	-	169,451,456	74,422,544	480,054,554	508,470,024	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	-	17,083,623	456,899	13,859,096	16,650,089	-	20,133,399	476,957	14,023,852	17,282,341	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:	-	118,135,813	49,842,779	351,102,858	382,426,725	-	107,018,932	60,776,714	369,334,330	397,832,003	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	-	40,084,214	4,606,322	42,915,401	50,240,279	-	29,814,213	6,768,504	46,709,352	48,652,437	3.1.4.1
22 Kredit beragun 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	-	4,798	41,491	14,926,645	9,725,464	-	7,082	54,604	19,390,568	12,634,712	3.1.7.1
24 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	2,491,046	415,002	20,568,578	19,076,033	-	3,704,220	6,254,624	16,072,944	18,786,724	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 :	-	3,534,283	358,946	70,088,615	73,981,845	-	3,332,441	208,963	69,376,933	72,918,337	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)*141	-	-	-	-	-	41)+(1141)*141	5.2
29 NSFR aset derivatif	-	-	-	1,299,841	1,299,841	-	-	-	1,518,360	1,518,360	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	2,234,442	358,946	70,088,615	72,682,004	-	1,814,081	208,963	69,376,933	71,399,977	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	247,717,601	6,782,667	-	-	-	265,349,177	7,364,716	12
33 Total RSF					593,465,615					606,968,318	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					115.83%					116.17%	14

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

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

Bulan Laporan : September 2018

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Bank Only per 30 September 2018 sebesar 116.17% naik 0.34% dibanding posisi laporan sebelumnya 30 Juni 2018 yakni 115.83%. beberapa faktor peningkatan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan ASF sebesar Rp 17.71 T berasal dari (i) modal Rp 5.89 T; (ii) simpanan operasional dari nasabah korporasi Rp 8.39 T; (iii) simpanan non operasional dari nasabah korporasi Rp 2.98 T.
 - b. Peningkatan RSF sebesar Rp 13.50 T terutama berasal dari kredit kepada korporasi non-keuangan, nasabah retail dan nasabah usaha mikro dan kecil, termasuk kredit beragun rumah Rp 13.82 T.
2. Komposisi ASF terutama berasal dari DPK nasabah perorangan & usaha mikro 54.66% dan Modal 24.64%.
3. Komposisi RSF terutama berasal dari Kredit 80.53% dan Surat Berharga 5.11%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 14.14 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.