

LAPORAN NSFR

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

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (September/2018)					Posisi Tanggal Laporan (Desember/ 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 :	187,496,310	-	-	1,050,882	188,547,192	188,305,565	-	-	8,846,065	197,151,630	
2 Modal sesuai POJK KPMM	187,496,310	-	-	1,050,882	188,547,192	188,305,565	-	-	8,846,065	197,151,630	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:	322,113,657	147,424,415	5,467,754	387,166	438,373,458	333,000,930	144,878,048	5,949,854	386,100	447,018,592	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	201,095,692	7,665,028	860,262	2,204	199,142,136	215,314,927	7,602,093	813,849	1,219	212,545,544	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	121,017,965	139,759,387	4,607,492	384,962	239,231,322	117,686,003	137,275,956	5,136,005	384,882	234,473,048	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	219,874,595	175,245,497	11,135,391	47,162,146	175,214,817	215,936,931	187,543,451	15,288,701	47,512,238	190,018,792	4
8 Simpanan operasional	111,399,787	-	-	-	55,699,893	131,731,888	-	-	-	65,865,944	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	108,474,808	175,245,497	11,135,391	47,162,146	119,514,923	84,205,043	187,543,451	15,288,701	47,512,238	124,152,848	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	14,128,196	14,758	2,506	-	-	13,637,954	12,694	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	24,800,137	1,178,727	-	79,963	90,778	23,580,836	1,251,164	-	80,024	90,839	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	24,800,137	1,178,727	-	79,963	90,778	23,580,836	1,251,164	-	80,024	90,839	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					802,226,245					834,279,854	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (September/2018)					Posisi Tanggal Laporan (Desember/ 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	-	-	-	-	13,295,970	-	-	-	-	13,811,370	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	13,035,882	404,537	-	-	6,720,210	14,977,864	752,897	-	-	7,865,380	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) dan surat berharga	-	184,488,149	81,784,939	557,508,328	583,800,532	-	229,765,267	75,606,262	551,514,494	603,084,838	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	8,738,876	-	-	873,888	-	1,049,528	589,921	-	399,913	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	21,468,710	1,113,398	18,826,665	22,603,671	-	17,827,133	3,318,034	16,310,077	20,643,164	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:	-	119,506,264	65,659,478	427,555,622	455,921,760	-	190,745,686	60,919,408	427,249,321	488,802,874	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	-	30,714,368	8,577,105	50,774,836	53,381,607	-	16,958,475	2,459,025	45,380,186	39,956,271	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	34,733	91,141	14,523,508	12,407,919	-	45,011	98,952	15,086,509	12,895,514	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	23,478	86,111	28,358,309	18,487,695	-	22,525	93,547	28,992,111	18,902,908	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 diperdagangkan di bursa	-	4,001,720	6,257,705	17,469,388	20,123,992	-	3,116,910	8,127,375	18,496,290	21,484,194	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	14,128,196	14,758	2,506	-	-	13,637,954	12,694	-	-	4
26 Aset lainnya :	3,049,364	4,594,306	463,589	72,488,166	80,595,427	2,746,125	4,014,723	284,003	73,339,649	80,384,500	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	-	-	-	1,766,737	1,766,737	-	-	-	1,835,055	1,835,055	5.3 s.d. 5.4
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	3,049,364	2,827,569	463,589	72,488,166	78,828,689	2,746,125	2,179,669	284,003	73,339,649	78,549,445	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	267,486,760	7,440,722	-	-	-	275,324,191	7,226,253	12
33 Total RSF					691,852,860					712,372,340	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					115.95%					117.11%	14

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

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

Bulan Laporan : Desember 2018

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Konsolidasi per 31 Desember 2018 sebesar 117.11% naik 1.16% dibanding posisi laporan sebelumnya 30 September 2018 yakni 115.95%. beberapa faktor peningkatan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan ASF sbs. Rp 32.05 T (4.00%) lebih tinggi dari peningkatan RSF sbs Rp 20.52 T (2.97%).
 - b. Peningkatan ASF terutama berasal dari (i) ASF Modal Rp 8.60 T; (ii) ASF simpanan dari nasabah retail & SME Rp 8.64 T; (iii) ASF simpanan dari nasabah korporasi Rp 14.80 T.
 - c. Peningkatan RSF terutama berasal dari (i) RSF kredit kepada Retail, SME, dan perusahaan non keuangan naik sbs. Rp 20.36; (ii) RSF surat berharga non HQLA naik sbs. Rp 1.36 T
2. Komposisi ASF terutama berasal dari DPK nasabah perorangan & usaha mikro 53.58% dan Modal 23.63%.
3. Komposisi RSF terutama berasal dari Kredit 81.59% dan Surat Berharga 4.95%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 13.65 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.