

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Individu)
 Posisi Laporan : Maret/2019

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Desember/2018)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2019)					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 :	173,339,319	-	-	8,471,065	181,810,384	181,647,164	-	-	8,117,592	189,764,756	
2 Modal sesuai POJK KPMM	173,339,319	-	-	8,471,065	181,810,384	181,647,164	-	-	8,117,592	189,764,756	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:	293,889,441	126,554,534	1,431,779	385,983	390,695,199	286,227,522	125,348,138	1,273,842	382,843	382,095,514	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	206,747,796	5,634,497	38,460	1,166	201,800,881	197,471,684	5,442,280	48,410	66	192,814,321	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	87,141,645	120,920,037	1,393,318	384,818	188,894,318	88,755,838	119,905,858	1,225,433	382,777	189,281,193	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	203,571,322	157,008,265	6,477,726	35,893,112	156,256,989	186,057,099	169,672,066	9,578,674	37,014,019	154,746,372	4
8 Simpanan operasional	122,640,609	-	-	-	61,320,304	103,480,281	-	-	-	51,740,141	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	80,930,713	157,008,265	6,477,726	35,893,112	94,936,685	82,576,818	169,672,066	9,578,674	37,014,019	103,006,231	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	13,637,954	12,694	-	-	-	10,429,313	373,847	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	23,354,807	-	-	-	-	26,145,317	-	-	-	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	23,354,807	-	-	-	-	26,145,317	-	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					728,762,572					726,606,641	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Desember/2018)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2019)					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	-	-	-	-	12,904,220	-	-	-	-	15,719,383	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	13,188,677	-	-	-	6,594,339	13,770,950	-	-	-	6,885,475	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) dan surat berharga	-	212,706,701	69,356,208	469,458,270	523,409,287	-	177,231,425	52,857,859	493,386,047	514,941,475	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	1,049,528	589,921	-	399,913	-	365,286	54,520	-	63,788	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	16,726,289	2,933,970	11,572,747	15,548,675	-	23,691,813	733,017	10,511,469	14,431,749	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:	-	176,718,439	55,925,798	367,193,300	428,436,424	-	129,465,322	47,818,771	389,431,967	419,659,218	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	-	15,043,227	1,626,701	41,303,798	35,182,433	-	15,512,285	876,335	43,971,194	36,775,586	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya:	-	45,011	98,952	15,086,509	12,895,514	-	42,176	93,771	15,295,496	13,069,145	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	7,839	53,491	20,015,209	13,040,551	-	8,775	35,066	19,821,899	12,906,155	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	-	3,116,368	8,127,375	14,286,707	17,905,777	-	8,145,768	3,246,380	14,354,022	18,035,833	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	13,637,954	12,694	-	-	-	10,429,313	373,847	-	-	4
26 Aset lainnya :	-	2,983,276	218,982	70,322,571	73,524,828	-	2,410,007	212,709	72,577,976	75,200,691	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)	-	-	-	-	-	41+(1141*J141)	5.2
29 NSFR aset derivatif	-	-	1,696,722	1,696,722	-	-	-	-	1,089,186	1,089,186	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	1,286,554	218,982	70,322,571	71,828,107	-	1,320,821	212,709	72,577,976	74,111,505	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	273,167,288	7,150,536	-	-	-	260,023,612	6,691,185	12
33 Total RSF					623,583,210					619,438,209	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					116.87%					117.30%	14

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

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

Bulan Laporan : Maret 2019

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Bank Only per 31 Maret 2019 sebesar 117.30% naik 0.43% dibanding posisi laporan sebelumnya 31 Desember 2018 yakni 116.87%. beberapa faktor peningkatan tersebut sbb:
 - a. Penurunan ASF sbs. Rp 2.16 T (-0.30%) lebih rendah dari penurunan RSF sbs. Rp 4.15 T (-0.66%).
 - b. Penurunan ASF terutama berasal dari penurunan (i) ASF simpanan dari nasabah retail & SME Rp 8.60 T; (ii) ASF simpanan dari nasabah korporasi Rp 1.51 T.
 - c. Penurunan RSF terutama berasal dari (i) RSF kredit kepada Retail, SME, dan perusahaan non keuangan turun Rp 7.15 T; (ii) RSF kredit / penempatan pada lembaga keuangan turun Rp 1.16 T.
2. Komposisi ASF terutama berasal dari DPK nasabah perorangan & usaha mikro 52.59% dan Modal 26.12%.
3. Komposisi RSF terutama berasal dari Kredit 80.29% dan Surat Berharga 5.45%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 10.80 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.