

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Konsolidasi)
 Posisi Laporan : Juni/2019

| Komponen ASF | Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Maret/2019) | | | | | Posisi Tanggal Laporan (Juni/2019) | | | | | 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 : | 197,400,002 | - | - | 8,467,592 | 205,867,594 | 193,065,601 | - | - | 8,643,455 | 201,709,056 | |
| 2 Modal sesuai POJK KPMM | 197,400,002 | - | - | 8,467,592 | 205,867,594 | 193,065,601 | - | - | 8,643,455 | 201,709,056 | 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: | 325,712,778 | 143,630,782 | 6,057,020 | 382,928 | 438,977,709 | 337,791,903 | 144,803,009 | 6,342,575 | 391,370 | 451,352,998 | 2 3 |
| 5 Simpanan dan pendanaan stabil | 206,287,568 | 7,321,374 | 1,076,230 | 119 | 203,951,031 | 210,587,022 | 6,911,561 | 859,199 | 356 | 207,440,249 | 2.1 3.1 |
| 6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil | 119,425,210 | 136,309,409 | 4,980,791 | 382,809 | 235,026,678 | 127,204,881 | 137,891,448 | 5,483,376 | 391,015 | 243,912,749 | 2.2 3.2 |
| 7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi: | 197,758,367 | 203,445,600 | 16,487,436 | 48,663,672 | 185,615,696 | 213,996,097 | 198,023,657 | 16,564,023 | 60,535,698 | 192,750,911 | 4 |
| 8 Simpanan operasional | 109,337,792 | - | - | - | 54,668,896 | 115,033,882 | - | - | - | 57,516,941 | 4.1 |
| 9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi | 88,420,575 | 203,445,600 | 16,487,436 | 48,663,672 | 130,946,800 | 98,962,215 | 198,023,657 | 16,564,023 | 60,535,698 | 135,233,970 | 4.2 |
| 10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung | - | 10,429,313 | 373,847 | - | - | - | 7,139,793 | 380,967 | - | - | 5 |
| 11 Liabilitas dan ekuitas lainnya : | 26,438,700 | 1,266,335 | - | 83,538 | 83,538 | 26,622,125 | 1,244,339 | - | 86,377 | 86,377 | 6 |
| 12 NSFR liabilitas derivatif | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6.1 |
| 13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas | 26,438,700 | 1,266,335 | - | 83,538 | 83,538 | 26,622,125 | 1,244,339 | - | 86,377 | 86,377 | 6.2 s.d. 6.5 |
| 14 Total ASF | | | | | 830,544,537 | | | | | 845,899,342 | 7 |

| Komponen RSF | Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Maret/2019) | | | | | Posisi Tanggal Laporan (Juni/2019) | | | | | 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 | - | - | - | - | 16,874,529 | - | - | - | - | 14,363,610 | 1 |
| 16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional | 16,874,567 | 498,608 | - | - | 8,686,587 | 18,077,057 | 647,545 | - | - | 9,362,301 | 2 |
| 17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga | - | 190,568,070 | 61,207,475 | 581,500,415 | 598,243,297 | - | 238,767,745 | 73,643,117 | 568,938,962 | 615,036,881 | 3 |
| 18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1 | - | 365,286 | 54,520 | - | 63,788 | - | 228,516 | - | - | 22,852 | 3.1.1 |
| 19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan | - | 24,492,233 | 1,050,802 | 15,770,289 | 19,969,525 | - | 29,770,011 | 1,950,199 | 14,393,838 | 19,834,439 | 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: | - | 141,074,879 | 54,536,782 | 456,836,104 | 485,164,852 | - | 174,530,036 | 56,499,272 | 446,659,526 | 493,230,408 | 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 | - | 16,423,032 | 2,189,573 | 48,444,233 | 41,510,346 | - | 24,261,218 | 13,759,412 | 48,623,543 | 51,396,599 | 3.1.4.1 |
| 22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya: | - | 42,176 | 93,771 | 15,295,496 | 13,069,145 | - | 49,106 | 109,544 | 16,268,493 | 13,907,544 | 3.1.7.2 |
| 23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit | - | 8,775 | 35,648 | 28,902,968 | 18,809,140 | - | 21,139 | 56,258 | 27,975,665 | 18,222,881 | 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 | - | 8,161,689 | 3,246,380 | 16,251,324 | 19,656,500 | - | 9,907,719 | 1,268,431 | 15,017,897 | 18,422,159 | 3.2 |
| 25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung | - | 10,429,313 | 373,847 | - | - | - | 7,139,793 | 380,967 | - | - | 4 |
| 26 Aset lainnya : | 2,137,900 | 2,909,152 | 256,336 | 76,541,259 | 81,844,647 | 3,507,252 | 3,561,151 | 180,458 | 74,773,054 | 82,021,915 | 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 | - | - | - | 1,188,562 | 1,188,562 | - | - | - | 1,639,480 | 1,639,480 | 5.3 |
| 30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.4 |
| 31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas | 2,137,900 | 1,720,590 | 256,336 | 76,541,259 | 80,656,085 | 3,507,252 | 1,921,671 | 180,458 | 74,773,054 | 80,382,436 | 5.5 s.d. 5.12 |
| 32 Rekening Administratif | - | - | - | 261,471,436 | 6,745,874 | - | - | - | 267,130,449 | 6,905,168 | 12 |
| 33 Total RSF | | | | | 712,394,935 | | | | | 727,689,876 | 13 |
| 34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%)) | | | | | 116.58% | | | | | 116.24% | 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 2019

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Konsolidasi per 30 Juni 2019 sebesar 116.24% turun 0.34% dibanding posisi laporan sebelumnya 31 Maret 2019 yakni 116.58%. beberapa faktor penurunan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan ASF Rp 15.36 T (1.85%) lebih rendah dari peningkatan RSF Rp 15.30 T (2.15%).
 - b. Peningkatan ASF terutama berasal dari (i) ASF simpanan dari nasabah perorangan & usaha mikro Rp 12.38 T; (ii) ASF simpanan dari nasabah korporasi Rp 7.14 T.
 - c. Peningkatan RSF terutama berasal dari (i) RSF kredit kepada perorangan, usaha mikro, dan perusahaan non keuangan naik Rp 18.20 T; (ii) RSF kredit/penempatan pada lembaga keuangan naik Rp 0.50 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh DPK nasabah perorangan & usaha mikro 53.36% dan Modal 23.58%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 81.98% dan Surat Berharga 4.51%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 7.52 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.