

LAPORAN NSFR

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

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Juni/2019)					Posisi Tanggal Laporan (September/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 :	176,915,951	-	-	8,312,205	185,228,156	187,173,928	-	-	8,426,045	195,599,973	
2 Modal sesuai POJK KPMM	176,915,951	-	-	8,312,205	185,228,156	187,173,928	-	-	8,426,045	195,599,973	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:	297,200,533	125,523,678	1,657,885	391,270	392,665,481	293,981,839	129,696,765	2,152,013	391,277	393,943,362	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	201,421,379	5,131,034	54,075	303	196,276,466	200,845,496	5,199,359	45,753	1,715	195,787,792	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	95,779,155	120,392,643	1,603,810	390,967	196,389,014	93,136,343	124,497,406	2,106,261	389,562	198,155,570	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	200,553,937	161,535,603	10,288,932	48,509,385	162,592,980	227,989,933	149,147,710	25,478,194	45,191,567	188,459,938	4
8 Simpanan operasional	108,829,467	-	-	-	54,414,734	149,545,183	-	-	-	74,772,592	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	91,724,470	161,535,603	10,288,932	48,509,385	108,178,247	78,444,750	149,147,710	25,478,194	45,191,567	113,687,346	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	7,139,793	380,967	-	-	-	9,503,894	57,309	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	26,329,288	-	-	-	-	25,372,394	-	-	-	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	26,329,288	-	-	-	-	25,372,394	-	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					740,486,617					778,003,274	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Juni/2019)					Posisi Tanggal Laporan (September/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	-	-	-	-	13,332,167	-	-	-	-	12,176,648	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	16,211,385	-	-	-	8,105,692	11,257,060	-	-	-	5,628,530	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) dan surat berharga	-	218,554,507	63,538,870	485,655,695	532,677,339	-	192,510,991	73,025,064	497,721,025	536,279,955	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	228,516	-	-	22,852	-	653,680	-	40,384	105,752	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	28,667,919	862,045	10,301,224	15,032,434	-	22,849,366	1,756,608	11,521,927	15,827,636	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:	-	156,408,700	49,525,721	380,789,056	426,637,908	-	143,399,809	57,676,988	390,436,414	432,409,350	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	-	23,310,122	11,755,957	44,531,328	46,478,403	-	20,524,066	11,215,609	46,111,231	45,842,138	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya:	-	49,106	109,544	16,268,493	13,907,544	-	38,799	120,615	16,679,908	14,257,629	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	5,658	18,365	18,796,511	12,229,744	-	3,227	15,747	19,021,469	12,373,442	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	-	9,884,486	1,267,239	14,969,083	18,368,455	-	5,042,044	2,239,498	13,909,691	15,464,009	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	7,139,793	380,967	-	-	-	9,503,894	57,309	-	-	4
26 Aset lainnya :	-	2,892,029	122,135	70,776,048	73,790,212	-	2,408,280	107,400	74,343,897	76,859,578	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	-	-	-	1,573,308	1,573,308	-	-	-	1,101,577	1,101,577	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	1,318,721	122,135	70,776,048	72,216,904	-	1,306,704	107,400	74,343,897	75,758,001	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	265,618,694	6,848,327	-	-	-	294,020,116	7,248,532	12
33 Total RSF					634,753,737					638,193,244	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					116.66%					121.91%	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 2019

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Bank Only per 30 September 2019 sebesar 121.91% naik 5.24% dibanding posisi laporan sebelumnya 30 Juni 2019 yakni 116.66%. Beberapa faktor peningkatan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari peningkatan (i) Modal Rp 10.37 T; (ii) Simpanan dari nasabah Perorangan & Usaha Mikro Rp 1.28 T; (iii) Simpanan dari nasabah Korporasi Rp 25.87 T.
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari (i) Kredit kepada Perorangan, Usaha Mikro, dan Perusahaan Non Keuangan naik Rp 5.63 T; (ii) Aset lainnya naik Rp 3.07 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh DPK nasabah Perorangan & Usaha Mikro 50.64% dan Modal 25.14%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 81.59% dan Surat Berharga 4.33%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 9.56 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.