

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Konsolidasi)
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 :	193,065,601	-	-	8,643,455	201,709,056	204,322,120	-	-	8,738,545	213,060,665	
2 Modal sesuai POJK KPMM	193,065,601	-	-	8,643,455	201,709,056	204,322,120	-	-	8,738,545	213,060,665	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:	337,791,903	144,803,009	6,342,575	391,370	451,352,998	335,814,233	150,318,219	6,740,134	391,408	454,890,028	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	210,587,022	6,911,561	859,199	356	207,440,249	210,437,337	7,120,107	708,414	1,768	207,354,334	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	127,204,881	137,891,448	5,483,376	391,015	243,912,749	125,376,896	143,198,112	6,031,719	389,640	247,535,694	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	213,996,097	198,023,657	16,564,023	60,535,698	192,750,911	237,650,640	189,573,999	32,387,836	56,559,120	219,274,412	4
8 Simpanan operasional	115,033,882	-	-	-	57,516,941	155,142,066	-	-	-	77,571,033	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	98,962,215	198,023,657	16,564,023	60,535,698	135,233,970	82,508,574	189,573,999	32,387,836	56,559,120	141,703,379	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 :	26,622,125	1,244,339	-	86,377	86,377	25,635,979	1,423,230	-	89,070	89,070	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	26,622,125	1,244,339	-	86,377	86,377	25,635,979	1,423,230	-	89,070	89,070	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					845,899,342					887,314,175	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	-	-	-	-	14,363,610	-	-	-	-	13,497,491	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	18,077,057	647,545	-	-	9,362,301	12,940,153	765,346	-	-	6,852,749	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) dan surat berharga	-	238,767,745	73,643,117	568,938,962	615,036,881	-	213,454,665	81,536,142	583,607,761	621,402,626	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	-	29,770,011	1,950,199	14,393,838	19,834,439	-	24,208,465	2,692,493	15,449,128	20,426,644	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:	-	174,530,036	56,499,272	446,659,526	493,230,408	-	161,962,970	63,194,699	458,391,258	501,472,010	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	-	24,261,218	13,759,412	48,623,543	51,396,599	-	21,508,986	13,229,818	50,280,547	50,863,815	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	-	21,139	56,258	27,975,665	18,222,881	-	16,056	57,186	28,824,609	18,772,617	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	-	9,907,719	1,268,431	15,017,897	18,422,159	-	5,065,709	2,241,331	13,941,927	15,504,158	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 :	3,507,252	3,561,151	180,458	74,773,054	82,021,915	3,267,955	3,288,135	161,474	78,569,550	85,287,114	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	-	-	-	1,639,480	1,639,480	-	-	-	1,154,575	1,154,575	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	3,507,252	1,921,671	180,458	74,773,054	80,382,436	3,267,955	2,133,560	161,474	78,569,550	84,132,539	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	267,130,449	6,905,168	-	-	-	295,865,378	7,319,539	12
33 Total RSF					727,689,876					734,359,519	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					116.24%					120.83%	14

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

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

Bulan Laporan : September 2019

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Konsolidasi per 30 September 2019 sebesar 120.83% naik 4.58% dibanding posisi laporan sebelumnya 30 Juni 2019 yakni 116.24%. beberapa faktor peningkatan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari (i) Modal Rp 11.35 T; (ii) Simpanan dari nasabah Perorangan & Usaha Mikro Rp 3.54 T; (iii) Simpanan dari nasabah Korporasi Rp 26.52 T.
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari Kredit kepada Perorangan, Usaha Mikro, dan Perusahaan Non Keuangan naik Rp 8.61 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh DPK nasabah Perorangan & Usaha Mikro 51.27% dan Modal 24.01%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 82.49% dan Surat Berharga 3.95%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 9.56 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.