

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Individu)
 Posisi Laporan : Maret/2020

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Desember/2019)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2020)					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 :	193,968,053	-	-	9,143,472	203,111,525	162,622,379	-	-	9,097,885	171,720,264	
2 Modal sesuai POJK KPMM	193,968,053	-	-	9,143,472	203,111,525	162,622,379	-	-	9,097,885	171,720,264	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 ²	308,337,739	134,654,100	2,204,973	390,549	412,159,934	299,193,056	139,570,141	1,683,925	376,120	407,319,657	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	216,547,924	5,259,280	37,858	1,600	210,754,408	205,562,826	5,218,609	41,126	700	200,282,133	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	91,789,815	129,394,820	2,167,116	388,949	201,405,525	93,630,230	134,351,532	1,642,799	375,420	207,037,524	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	252,887,965	131,596,942	29,567,574	39,379,051	198,116,822	249,051,255	169,777,741	17,436,422	41,969,910	197,763,103	4
8 Simpanan operasional	183,444,291	-	-	-	91,722,145	168,493,007	-	-	-	84,246,503	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	69,443,675	131,596,942	29,567,574	39,379,051	106,394,677	80,558,249	169,777,741	17,436,422	41,969,910	113,516,599	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	10,000,453	55,258	-	-	-	11,317,312	51,541	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	23,514,697	-	-	-	-	27,564,198	-	-	-	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	23,514,697	-	-	-	-	27,564,198	-	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					813,388,281					776,803,024	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Desember/2019)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2020)					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	-	-	-	-	13,331,200	-	-	-	-	11,698,670	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	10,395,115	-	-	-	5,197,557	14,843,117	-	-	-	7,421,559	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) dan surat berharga kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	190,282,993	75,505,766	561,589,239	593,219,561	-	167,371,424	61,340,631	565,431,916	575,985,955	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	23,796	224,347	-	114,553	-	86,722	46,578	-	31,961	3.1.1
19 kepada korporasi non-keuangan, nasabah ritel dan nasabah usaha mikro dan kecil, pemerintah pusat, pemerintah negara lain, Bank Indonesia, bank sentral negara lain dan entitas sektor publik, yang diantaranya :	-	16,946,492	3,710,924	22,043,250	26,440,686	-	19,676,749	1,974,875	15,186,043	19,124,993	3.1.2 3.1.3
20 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	146,347,055	65,807,119	435,460,748	476,218,723	-	122,876,266	55,276,318	444,551,843	466,945,359	3.1.4.2 3.1.5 3.1.6
21 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	24,650,156	3,399,912	52,661,893	48,255,264	-	21,189,109	3,006,981	53,486,812	46,864,473	3.1.4.1
22 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	43,904	132,710	17,705,381	15,137,881	-	44,246	137,346	17,971,494	15,366,566	3.1.7.2
23 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	-	2,705	21,371	19,294,949	12,553,755	-	3,587	15,185	18,230,970	11,859,516	3.1.7.1
24 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	10,000,453	55,258	-	-	-	11,317,312	51,541	-	-	4
25 Aset lainnya :	-	4,107,057	98,505	73,974,206	78,179,768	-	6,454,450	81,429	82,938,114	89,473,993	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	-	-	-	1,611,635	1,611,635	-	-	-	5,176,444	5,176,444	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	2,495,422	98,505	73,974,206	76,568,134	-	1,278,006	81,429	82,938,114	84,297,548	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	311,807,490	7,921,666	-	-	-	317,538,932	8,293,627	12
33 Total RSF					697,849,752					692,873,803	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					116.56%					112.11%	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 2020

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Bank Only per 31 Maret 2020 sebesar 112.11% turun 4.44% dibanding posisi laporan sebelumnya 31 Desember 2019 yakni 116.56%. Beberapa faktor penurunan tersebut sbb:
 - a. Penurunan ASF terutama berasal dari penurunan (i) Modal Rp 31.39 T (ii) Simpanan dari nasabah Perorangan & Usaha Mikro Rp 4.84 T; (ii) Simpanan dari nasabah Korporasi Rp 0.35 T.
 - b. Penurunan RSF terutama berasal dari penurunan (i) Kredit kepada Perorangan, Usaha Mikro, dan Perusahaan Non Keuangan Rp 11.13 T; (ii) Kredit pada Lembaga keuangan Rp 5.17 T; (iii) Surat berharga HQLA level 1 Rp 1.61 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh DPK nasabah Perorangan & Usaha Mikro 52.44% dan Modal 22.11%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 81.92% dan Surat Berharga 3.97%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 11.37 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.