

LAPORAN NSFR

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

Posisi Laporan : Juni/2020

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Maret/2020)					Posisi Tanggal Laporan (Juni/2020)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR	
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat 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 :	162,622,379	-	-	9,097,885	171,720,264	167,182,036	-	-	8,556,625	175,738,661	
2	Modal sesuai POJK KPMM	162,622,379	-	-	9,097,885	171,720,264	167,182,036	-	-	8,556,625	175,738,661	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:	299,193,056	139,570,141	1,683,925	376,120	407,319,657	306,358,820	147,027,497	1,759,340	482,887	420,671,166	2 3
5	Simpanan dan pendanaan stabil	205,562,826	5,218,609	41,126	700	200,282,133	206,261,527	4,841,504	40,728	814	200,587,384	2.1 3.1
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	93,630,230	134,351,532	1,642,799	375,420	207,037,524	100,097,293	142,185,993	1,718,612	482,073	220,083,782	2.2 3.2
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	249,051,255	169,777,741	17,436,422	41,969,910	197,763,103	240,241,148	206,593,539	13,249,921	45,144,571	208,232,888	4
8	Simpanan operasional	168,493,007	-	-	-	84,246,503	164,279,856	-	-	-	82,139,928	4.1
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	80,558,249	169,777,741	17,436,422	41,969,910	113,516,599	75,961,292	206,593,539	13,249,921	45,144,571	126,092,959	4.2
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	11,317,312	51,541	-	-	-	7,540,069	1,798,043	-	-	5
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	27,564,198	-	-	-	-	28,582,798	-	-	-	-	6
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	27,564,198	-	-	-	-	28,582,798	-	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14	Total ASF					776,803,024					804,642,714	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Maret/2020)					Posisi Tanggal Laporan (Juni/2020)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR	
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat 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	-	-	-	-	11,698,670	-	-	-	-	14,173,011	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	14,843,117	-	-	-	7,421,559	10,843,117	-	-	-	5,421,559	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) dan surat berharga	-	167,371,424	61,340,631	565,431,916	575,985,955	-	171,271,254	51,405,438	543,879,245	550,999,929	3
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	86,722	46,578	-	31,961	-	8,962,672	46,824	-	919,679	3.1.1
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	19,676,749	1,974,875	15,186,043	19,124,993	-	16,409,106	964,571	14,946,225	17,889,876	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:	-	122,876,266	55,276,318	444,551,843	466,945,359	-	121,759,943	42,103,207	417,784,774	437,048,633	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	-	21,189,109	3,006,981	53,486,812	46,864,473	-	19,091,359	6,766,039	60,837,768	52,473,248	3.1.4.1
22	Kredit bergun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	44,246	137,346	17,971,494	15,366,566	-	52,550	160,251	18,722,997	16,020,948	3.1.7.2
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	3,587	15,185	18,230,970	11,859,516	-	3,122	11,044	16,909,497	10,998,256	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	-	3,494,744	883,349	16,004,754	15,793,087	-	4,992,502	1,353,502	14,677,984	15,649,288	3.2
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	11,317,312	51,541	-	-	-	7,540,069	1,798,043	-	-	4
26	Aset lainnya :	-	6,454,450	81,429	82,938,114	89,473,993	-	4,094,904	274,369	82,771,545	87,140,818	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	-	-	-	5,176,444	5,176,444	-	-	-	3,034,599	3,034,599	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	1,278,006	81,429	82,938,114	84,297,548	-	1,060,305	274,369	82,771,545	84,106,220	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif	-	-	-	317,538,932	8,293,627	-	-	-	291,380,330	7,580,372	12
33	Total RSF					692,873,803					665,315,688	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					112.11%					120.94%	14

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

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

Bulan Laporan : Juni 2020

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Bank Only per 30 Juni 2020 sebesar 120.94% naik 8.83% dibanding posisi laporan sebelumnya 31 Maret 2020 yakni 112.11%. Beberapa faktor peningkatan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari peningkatan (i) Simpanan dari nasabah Perorangan & Usaha Mikro Rp 13.35 T; (ii) Simpanan dari nasabah Korporasi Rp 10.47 T.
 - b. Penurunan RSF terutama berasal dari penurunan (i) Kredit kepada Perorangan, Usaha Mikro, dan Perusahaan Non Keuangan Rp 24.49 T; (ii) Kredit pada Lembaga keuangan Rp 2.35 T; (iii) Aset lainnya Rp 2.33 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh DPK nasabah Perorangan & Usaha Mikro 52.15% dan Modal 21.84%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 78.64% dan Aset lainnya 14.63%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 9.34 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.