

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Konsolidasi)
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 :	181,343,631	-	-	9,372,885	190,716,516	186,182,339	-	-	8,812,875	194,995,214	
2 Modal sesuai POJK KPMM	181,343,631	-	-	9,372,885	190,716,516	186,182,339	-	-	8,812,875	194,995,214	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:	343,865,627	162,436,844	6,486,817	376,470	473,158,830	353,378,832	171,840,059	6,645,957	483,404	490,512,779	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	216,877,727	7,829,641	732,660	993	214,169,020	218,293,267	7,967,363	759,613	1,172	215,670,402	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	126,987,900	154,607,202	5,754,157	375,477	258,989,810	135,085,565	163,872,696	5,886,344	482,232	274,842,377	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	264,625,688	212,482,609	24,011,209	53,253,034	232,041,369	250,111,915	251,872,898	19,631,517	54,993,620	237,863,793	4
8 Simpanan operasional	182,763,296	-	-	-	91,381,648	172,726,922	-	-	-	86,363,461	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	81,862,393	212,482,609	24,011,209	53,253,034	140,659,721	77,384,993	251,872,898	19,631,517	54,993,620	151,500,331	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 :	30,197,778	1,100,399	-	113,535	113,535	32,982,929	999,586	-	118,299	118,299	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	30,197,778	1,100,399	-	113,535	113,535	32,982,929	999,586	-	118,299	118,299	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					896,030,250					923,490,085	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					13,312,861					15,868,052	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	17,980,508	580,274	-	-	9,280,391	13,050,530	402,674	-	-	6,726,602	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) dan surat berharga	16,767	184,420,832	71,376,298	656,207,107	663,638,673	15,025	186,233,522	60,395,224	637,450,132	638,684,458	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	-	20,993,422	2,688,807	16,560,724	21,054,141	-	17,654,198	1,733,424	15,989,421	19,504,263	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:	16,767	136,322,752	63,703,216	518,998,195	540,505,757	15,025	134,709,451	49,559,775	493,183,581	510,470,701	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	-	23,437,802	3,829,777	57,825,805	52,070,101	-	19,816,636	7,469,329	67,572,038	58,310,590	3.1.4.1
22 Kredit beragun 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	-	27,998	87,226	28,831,699	18,798,216	-	26,505	72,120	27,291,602	17,788,854	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	-	3,507,890	883,349	16,019,190	15,811,931	-	5,011,509	1,353,502	14,690,493	15,669,424	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 :	3,532,242	7,699,518	157,990	87,111,392	98,494,194	3,321,777	4,487,495	389,605	86,211,373	94,405,460	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	-	-	-	5,506,488	5,506,488	-	-	-	3,051,723	3,051,723	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	3,532,242	2,193,029	157,990	87,111,392	92,987,705	3,321,777	1,435,772	389,605	86,211,373	91,353,737	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	319,092,454	8,351,438	-	-	-	293,091,837	7,646,757	12
33 Total RSF					793,077,557					763,331,330	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))										120.98%	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 2020

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Konsolidasi per 30 Juni 2020 sebesar 120.98% naik 8.00% dari posisi laporan sebelumnya 31 Maret 2020 yakni 112.98%. Beberapa faktor peningkatan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari (i) Simpanan nasabah Perorangan, Usaha Mikro & Kecil naik Rp 17.35 T; (ii) Simpanan dari nasabah Korporasi naik Rp 5.82 T; (iii) modal naik Rp 4.28 T.
 - b. Penurunan RSF terutama berasal dari (i) Kredit kepada Retail, Usaha Mikro & Kecil turun Rp 24.15 T; (ii) Aset lainnya turun Rp 4.09 T; (iii) Kredit / penempatan dana pada Lembaga keuangan turun Rp 3.22 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh DPK nasabah Perorangan, Usaha Mikro & Kecil 53.12% dan DPK nasabah Korporasi 25.76%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 82.50% dan Aset lainnya 12.37%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 9.34 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.