

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Konsolidasi)
Posisi Laporan : Desember/2020

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (September/2020)					Posisi Tanggal Laporan (Desember/2020)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertcat 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 :	185,662,145	-	-	9,618,711	195,280,856	190,166,732	-	-	9,675,564	199,842,296	
2 Modal sesuai POJK KPMM	185,662,145	-	-	9,618,711	195,280,856	190,166,732	-	-	9,675,564	199,842,296	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:	364,699,930	172,143,489	7,415,287	511,239	502,025,327	384,646,578	171,149,957	7,019,612	508,447	519,706,122	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	225,363,157	7,438,298	823,601	205	221,944,009	244,634,834	7,806,448	821,581	821	240,600,540	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	139,336,773	164,705,191	6,591,686	511,034	280,081,319	140,011,745	163,343,509	6,198,031	507,626	279,105,582	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	306,424,095	216,783,226	20,737,145	60,405,072	259,395,473	315,802,665	195,937,070	21,985,683	59,528,782	269,731,402	4
8 Simpanan operasional	220,367,149	-	-	-	110,183,575	242,039,422	-	-	-	121,019,711	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	86,056,946	216,783,226	20,737,145	60,405,072	149,211,898	73,763,243	195,937,070	21,985,683	59,528,782	148,711,691	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	8,426,451	1,082,740	-	-	-	10,014,785	5,479	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	28,674,586	901,397	-	122,215	122,215	33,361,101	1,048,166	-	131,472	131,472	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	28,674,586	901,397	-	122,215	122,215	33,361,101	1,048,166	-	131,472	131,472	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					956,823,872					989,411,292	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (September/2020)					Posisi Tanggal Laporan (Desember/2020)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertcat 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	-	-	-	-	16,880,597	-	-	-	-	16,520,937	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	18,046,829	228,561	-	-	9,137,695	24,070,774	288,606	-	-	12,179,690	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	5,788	227,099,132	63,799,756	642,265,158	647,873,353	5,842	232,586,057	73,025,121	653,714,106	664,617,163	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	54,364,509	920,833	47,369	5,944,237	-	53,955,086	88,515	-	5,439,766	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	15,723,556	3,171,562	16,423,622	20,367,936	-	20,634,353	4,770,757	16,156,623	21,637,155	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:	5,788	138,014,919	50,966,581	493,858,998	513,782,041	5,842	135,664,201	62,276,653	512,077,373	533,515,803	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	-	16,286,637	7,097,689	68,091,284	56,724,511	-	20,472,490	4,967,876	61,174,865	53,352,291	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	52,169	179,225	19,888,652	17,021,051	-	64,984	198,036	20,724,538	17,747,368	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	28,502	73,373	26,944,874	17,565,105	-	29,583	82,607	26,889,666	17,534,378	3.1.7.1
24 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	2,628,840	1,390,494	17,010,358	16,468,471	-	1,765,360	640,678	16,691,040	15,390,403	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	8,426,451	1,082,740	-	-	-	10,014,785	5,479	-	-	4
26 Aset lainnya :	3,278,364	2,624,118	239,631	82,613,918	88,752,029	1,915,320	3,252,654	653,114	83,424,204	89,242,496	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	-	-	-	1,814,657	1,814,657	-	-	-	2,589,136	2,589,136	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	3,278,364	809,461	239,631	82,613,918	86,937,372	1,915,320	663,518	653,114	83,424,204	86,653,360	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	297,106,241	7,836,965	-	-	-	294,001,885	8,035,204	12
33 Total RSF					770,480,640					790,595,489	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					124.19%					125.15%	14

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

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

Bulan Laporan : Desember 2020

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Konsolidasi per 31 Desember 2020 sebesar 125.15% naik 0.96% dari posisi laporan sebelumnya 30 September 2020 yakni 124.19%. Beberapa faktor peningkatan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari (i) Simpanan nasabah Perorangan, Usaha Mikro & Kecil naik Rp 17.68 T; (ii) Simpanan nasabah Korporasi naik Rp 10.34 T; (iii) Modal (tier 1 & 2) naik Rp 4.56 T.
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari (i) Kredit kepada Perorangan, Usaha Mikro & Kecil serta perusahaan non keuangan naik Rp 17.06 T; (ii) Kredit/penempatan pada lembaga keuangan naik Rp 3.81 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh Simpanan nasabah Perorangan, Usaha Mikro & Kecil 52.53% dan Simpanan nasabah Korporasi 27.26%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 82.12% dan Aset lainnya 11.29%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 10.02 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.