

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Individu)
 Posisi Laporan : Maret / 2021

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Desember/2020)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2021)					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 :	174,713,083	-	-	8,601,877	183,314,960	166,094,492	-	-	8,723,633	174,818,125	
2 Modal sesuai POJK KPMM	174,713,083	-	-	8,601,877	183,314,960	166,094,492	-	-	8,723,633	174,818,125	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:	331,999,943	145,019,184	1,905,031	507,773	443,325,107	327,243,824	139,563,571	1,143,759	504,515	433,067,044	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	230,940,226	4,739,916	31,706	753	223,927,009	223,597,331	4,494,292	38,182	1,179	216,724,494	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	101,059,718	140,279,268	1,873,325	507,019	219,398,098	103,646,492	135,069,279	1,105,577	503,337	216,342,551	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	295,805,276	153,944,684	14,782,767	47,112,812	232,660,525	354,918,489	148,669,802	12,861,517	46,235,220	230,750,312	4
8 Simpanan operasional	223,635,656	-	-	-	111,817,828	230,610,263	-	-	-	115,305,132	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	72,169,620	153,944,684	14,782,767	47,112,812	120,842,697	124,308,226	148,669,802	12,861,517	46,235,220	115,445,180	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	10,014,785	5,479	-	-	-	10,007,265	14,321	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	30,183,991	-	-	-	-	42,410,450	-	-	-	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	30,183,991	-	-	-	-	42,410,450	-	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					859,300,592					838,635,481	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Desember/2020)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2021)					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					14,881,829					15,833,436	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	17,336,300	-	-	-	8,668,150	22,590,963	-	-	-	11,295,481	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	213,371,084	64,009,420	551,134,840	566,923,082	-	176,618,717	71,533,054	568,957,776	574,476,099	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	53,955,086	88,515	-	5,439,766	-	34,968,872	48,216	-	3,520,995	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	19,541,935	4,263,603	15,547,722	20,610,814	-	21,125,012	1,869,055	16,085,686	20,188,965	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:	-	118,506,131	54,711,088	427,470,910	449,958,883	-	100,553,009	63,273,578	444,040,391	459,347,626	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	-	19,549,981	4,095,676	54,513,922	47,256,878	-	17,899,530	5,491,141	56,089,372	48,153,427	3.1.4.1
22 Kredit bergun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	64,984	198,036	20,724,538	17,747,368	-	72,266	151,378	21,776,845	18,622,140	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	2,453	11,825	16,197,231	10,535,339	-	1,352	13,716	15,137,858	9,847,142	3.1.7.1
24 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	1,750,515	640,678	16,680,516	15,374,035	-	1,998,676	685,970	15,827,625	14,795,804	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	10,014,785	5,479	-	-	-	10,007,265	14,321	-	-	4
26 Aset lainnya :	-	2,776,155	590,782	79,638,138	83,005,075	-	1,711,496	98,680	84,671,466	86,481,642	5
27 Komoditas fisik yang 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	-	-	-	2,587,913	2,587,913	-	-	-	1,397,165	1,397,165	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	188,243	590,782	79,638,138	80,417,163	-	314,331	98,680	84,671,466	85,084,476	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	291,682,997	7,949,578	-	-	-	293,875,266	8,053,473	12
33 Total RSF					681,427,715					696,140,132	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					126.10%					120.47%	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 2021

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Bank Only per 31 Maret 2021 sebesar 120.47% turun 5.63% dibanding posisi laporan sebelumnya 31 Desember 2020 yakni 126.10%. Beberapa faktor penurunan tersebut sbb:
 - a. Penurunan ASF terutama berasal dari penurunan (i) Simpanan dari nasabah Perorangan, Usaha Mikro dan Usaha Kecil Rp 10.26 T; (ii) Modal (Tier 1 & Tier 2) Rp 8.50 T; (iii) Simpanan dari nasabah Korporasi Rp 1.91 T
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari peningkatan (i) Kredit kepada perorangan, Usaha Mikro & Kecil dan perusahaan non keuangan Rp 10.47 T; (ii) Aset lainnya Rp 3.48 T
2. Komposisi ASF didominasi oleh simpanan nasabah Perorangan dan Usaha Mikro & kecil 51.64% dan simpanan nasabah korporasi 27.51%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 76.99% dan Surat Berharga 4.40%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 10.02 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.