

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Konsolidasi)
Posisi Laporan : Maret/2019

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Desember/2019)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2019)					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 :	188,305,565	-	-	8,846,065	197,151,630	197,400,002	-	-	8,467,592	205,867,594	
2 Modal sesuai POJK KPMM	188,305,565	-	-	8,846,065	197,151,630	197,400,002	-	-	8,467,592	205,867,594	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:	333,000,930	144,878,048	5,949,854	386,100	447,018,592	325,712,778	143,630,782	6,057,020	382,928	438,977,709	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	215,314,927	7,602,093	813,849	1,219	212,545,544	206,287,568	7,321,374	1,076,230	119	203,951,031	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	117,686,003	137,275,956	5,136,005	384,882	234,473,048	119,425,210	136,309,409	4,980,791	382,809	235,026,678	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	215,936,931	187,543,451	15,288,701	47,512,238	190,018,792	197,758,367	203,445,600	16,487,436	48,663,672	185,615,696	4
8 Simpanan operasional	131,731,888	-	-	-	65,865,944	109,337,792	-	-	-	54,668,896	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	84,205,043	187,543,451	15,288,701	47,512,238	124,152,848	88,420,575	203,445,600	16,487,436	48,663,672	130,946,800	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	13,637,954	12,694	-	-	-	10,429,313	373,847	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	23,580,836	1,251,164	-	80,024	90,839	26,438,700	1,266,335	-	83,538	83,538	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	23,580,836	1,251,164	-	80,024	90,839	26,438,700	1,266,335	-	83,538	83,538	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					834,279,854					830,544,537	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Desember/2019)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2019)					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	-	-	-	-	13,811,370	-	-	-	-	16,874,529	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	14,977,864	752,897	-	-	7,865,380	16,874,567	498,608	-	-	8,686,587	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	229,765,267	75,606,262	551,514,494	603,084,838	-	190,568,070	61,207,475	581,500,415	598,243,297	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	1,049,528	589,921	-	399,913	-	365,286	54,520	-	63,788	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	17,827,133	3,318,034	16,310,077	20,643,164	-	24,492,233	1,050,802	15,770,289	19,969,525	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:	-	190,745,686	60,919,408	427,249,321	488,802,874	-	141,074,879	54,536,782	456,836,104	485,164,852	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	-	16,958,475	2,459,025	45,380,186	39,956,271	-	16,423,032	2,189,573	48,444,233	41,510,346	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya:	-	45,011	98,952	15,086,509	12,895,514	-	42,176	93,771	15,295,496	13,069,145	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	22,525	93,547	28,992,111	18,902,908	-	8,775	35,648	28,902,968	18,809,140	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	-	3,116,910	8,127,375	18,496,290	21,484,194	-	8,161,689	3,246,380	16,251,324	19,656,500	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	13,637,954	12,694	-	-	-	10,429,313	373,847	-	-	4
26 Aset lainnya :	2,746,125	4,014,723	284,003	73,339,649	80,384,500	2,137,900	2,909,152	256,336	76,541,259	81,844,647	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	-	-	-	1,835,055	1,835,055	-	-	-	1,188,562	1,188,562	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	2,746,125	2,179,669	284,003	73,339,649	78,549,445	2,137,900	1,720,590	256,336	76,541,259	80,656,085	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	275,324,191	7,226,253	-	-	-	261,471,436	6,745,874	12
33 Total RSF					712,372,340					712,394,935	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					117.11%					116.58%	14

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

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

Bulan Laporan : Maret 2019

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Konsolidasi per 31 Maret 2019 sebesar 116.58% turun 0.53% dibanding posisi laporan sebelumnya 31 Desember 2018 yakni 117.11%. beberapa faktor penurunan tersebut sbb:
 - a. Penurunan ASF terutama berasal dari (i) ASF simpanan dari nasabah retail & SME Rp 8.04 T; (ii) ASF simpanan dari nasabah korporasi Rp 4.40 T.
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari (i) RSF HQLA naik Rp 3.06 T; (ii) Aset lainnya naik Rp 1.46 T.
2. Komposisi ASF terutama berasal dari DPK nasabah perorangan & usaha mikro 52.85% dan Modal 24.79%.
3. Komposisi RSF terutama berasal dari Kredit 81.21% dan Surat Berharga 5.13%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 10.80 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.