

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Individu)
 Posisi Laporan : Desember / 2018

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (September/2018)					Posisi Tanggal Laporan (Desember/ 2018)					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 :	173,068,793	-	-	-	675,882	173,744,675	173,339,319	-	-	8,471,065	181,810,384	
2 Modal sesuai POJK KPMM	173,068,793	-	-	-	675,882	173,744,675	173,339,319	-	-	8,471,065	181,810,384	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:	285,977,372	129,735,480	1,056,546	377,084	385,412,008	293,889,441	126,554,534	1,431,779	385,983	390,695,199	2 3	
5 Simpanan dan pendanaan stabil	193,221,553	5,565,284	62,473	2,151	188,908,994	206,747,796	5,634,497	38,460	1,166	201,800,881	2.1 3.1	
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	92,755,819	124,170,197	994,074	374,933	196,503,013	87,141,645	120,920,037	1,393,318	384,818	188,894,318	2.2 3.2	
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	210,961,136	140,651,930	6,075,216	36,666,326	145,934,245	203,571,322	157,008,265	6,477,726	35,893,112	156,256,989	4	
8 Simpanan operasional	105,686,974	-	-	-	52,843,487	122,640,609	-	-	-	61,320,304	4.1	
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	105,274,162	140,651,930	6,075,216	36,666,326	93,090,758	80,930,713	157,008,265	6,477,726	35,893,112	94,936,685	4.2	
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	14,128,196	14,758	2,506	-	-	13,637,954	12,694	-	-	5	
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	24,576,496	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1	
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	24,576,496	-	-	-	-	-	23,354,807	-	-	-	6.2 s.d. 6.5	
14 Total ASF					705,090,928					728,762,572	7	

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (September/2018)					Posisi Tanggal Laporan (Desember/ 2018)					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	-	-	-	-	12,204,392	-	-	-	-	12,904,220	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	12,021,697	-	-	-	6,010,849	13,188,677	-	-	-	6,594,339	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	169,451,456	74,422,544	480,054,554	508,470,024	-	212,706,701	69,356,208	469,458,270	523,409,287	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	8,738,876	-	-	873,888	-	1,049,528	589,921	-	399,913	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	20,133,399	476,957	14,023,852	17,282,341	-	16,726,289	2,933,970	11,572,747	15,548,675	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:	-	107,018,932	60,776,714	369,334,330	397,832,003	-	176,718,439	55,925,798	367,193,300	428,436,424	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	-	29,814,213	6,768,504	46,709,352	48,652,437	-	15,043,227	1,626,701	41,303,798	35,182,433	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	34,733	91,141	14,523,508	12,407,919	-	45,011	98,952	15,086,509	12,895,514	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	7,082	54,604	19,390,568	12,634,712	-	7,839	53,491	20,015,209	13,040,551	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	-	3,704,220	6,254,624	16,072,944	18,786,724	-	3,116,368	8,127,375	14,286,707	17,905,777	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	14,128,196	14,758	2,506	-	-	13,637,954	12,694	-	-	4
26 Aset lainnya :	-	3,332,441	208,963	69,376,933	72,918,337	-	2,983,276	218,982	70,322,571	73,524,828	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	-	-	-	1,518,360	1,518,360	-	-	-	1,696,722	1,696,722	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	1,814,081	208,963	69,376,933	71,399,977	-	1,286,554	218,982	70,322,571	71,828,107	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	265,349,177	7,364,716	-	-	-	273,167,288	7,150,536	12
33 Total RSF					606,968,318					623,583,210	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					116.17%					116.87%	14

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

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

Bulan Laporan : Desember 2018

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Bank Only per 31 Desember 2018 sebesar 116.87% naik 0.70% dibanding posisi laporan sebelumnya 30 September 2018 yakni 116.17%. beberapa faktor peningkatan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan ASF sbs. Rp 23.67 T (3.36%) lebih tinggi dari peningkatan RSF sbs. Rp 16.61 T (2.74%).
 - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari peningkatan (i) ASF Modal Rp 8.07 T; (ii) ASF simpanan dari nasabah retail & SME Rp 5.28 T; (iii) ASF simpanan dari nasabah korporasi Rp 10.32 T.
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari (i) RSF kredit kepada Retail, SME, dan perusahaan non keuangan naik sbs. Rp 18.02; (ii) RSF aset lainnya naik sbs. Rp 0.61 T.
2. Komposisi ASF terutama berasal dari DPK nasabah perorangan & usaha mikro 53.61% dan Modal 24.95%.
3. Komposisi RSF terutama berasal dari Kredit 81.00% dan Surat Berharga 4.94%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 13.65 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.