

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Individu)
 Posisi Laporan : Desember/2019

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (September/2019)					Posisi Tanggal Laporan (Desember/2019)					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 :	187,173,928	-	-	8,426,045	195,599,973	193,968,053	-	-	9,143,472	203,111,525	
2 Modal sesuai POJK KPMM	187,173,928	-	-	8,426,045	195,599,973	193,968,053	-	-	9,143,472	203,111,525	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:	293,981,839	129,696,765	2,152,013	391,277	393,943,362	308,337,739	134,654,100	2,204,973	390,549	412,159,934	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	200,845,496	5,199,359	45,753	1,715	195,787,792	216,547,924	5,259,280	37,858	1,600	210,754,408	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	93,136,343	124,497,406	2,106,261	389,562	198,155,570	91,789,815	129,394,820	2,167,116	388,949	201,405,525	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	227,989,933	149,147,710	25,478,194	45,191,567	188,459,938	252,887,965	131,596,942	29,567,574	39,379,051	198,116,822	4
8 Simpanan operasional	149,545,183	-	-	-	74,772,592	183,444,291	-	-	-	91,722,145	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	78,444,750	149,147,710	25,478,194	45,191,567	113,687,346	69,443,675	131,596,942	29,567,574	39,379,051	106,394,677	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	9,503,894	57,309	-	-	-	10,000,453	55,258	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	25,372,394	-	-	-	-	23,514,697	-	-	-	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	25,372,394	-	-	-	-	23,514,697	-	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					778,003,274					813,388,281	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (September/2019)					Posisi Tanggal Laporan (Desember/2019)					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	-	-	-	-	12,176,648	-	-	-	-	13,331,200	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	11,257,060	-	-	-	5,628,530	10,395,115	-	-	-	5,197,557	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) dan surat berharga	-	192,510,991	73,025,064	497,721,025	536,279,955	-	190,282,993	75,505,766	561,589,239	593,219,561	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	653,680	-	40,384	105,752	-	23,796	224,347	-	114,553	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	22,849,366	1,756,608	11,521,927	15,827,636	-	16,946,492	3,710,924	22,043,250	26,440,686	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:	-	143,399,809	57,676,988	390,436,414	432,409,350	-	146,347,055	65,807,119	435,460,748	476,218,723	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	-	20,524,066	11,215,609	46,111,231	45,842,138	-	24,650,156	3,399,912	52,661,893	48,255,264	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	38,799	120,615	16,679,908	14,257,629	-	43,904	132,710	17,705,381	15,137,881	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	3,227	15,747	19,021,469	12,373,442	-	2,705	21,371	19,294,949	12,553,755	3.1.7.1
24 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (<i>performing</i>) yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	5,042,044	2,239,498	13,909,691	15,464,009	-	2,268,886	2,209,382	14,423,017	14,498,699	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	9,503,894	57,309	-	-	-	10,000,453	55,258	-	-	4
26 Aset lainnya :	-	2,408,280	107,400	74,343,897	76,859,578	-	4,107,057	98,505	73,974,206	78,179,768	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	-	-	-	1,101,577	1,101,577	-	-	-	1,611,635	1,611,635	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	1,306,704	107,400	74,343,897	75,758,001	-	2,495,422	98,505	73,974,206	76,568,134	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	294,020,116	7,248,532	-	-	-	311,807,490	7,921,666	12
33 Total RSF					638,193,244					697,849,752	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					121.91%					116.56%	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 2019

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Bank Only per 31 Desember 2019 sebesar 116.56% turun 5.35% dibanding posisi laporan sebelumnya 30 September 2019 yakni 121.91%. Beberapa faktor penurunan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari peningkatan (i) Simpanan dari nasabah Perorangan & Usaha Mikro Rp 18.22 T; (ii) Simpanan dari nasabah Korporasi Rp 9.66 T; (iii) Modal Rp 7.51 T;
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari (i) Kredit kepada Perorangan, Usaha Mikro, dan Perusahaan Non Keuangan naik Rp 47.28 T; (ii) Kredit pada Lembaga keuangan naik Rp 10.19 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh DPK nasabah Perorangan & Usaha Mikro 50.67% dan Modal 24.97%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 82.91% dan Surat Berharga 3.99%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 10.06 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.