

LAPORAN NSFR

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

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (September/2019)					Posisi Tanggal Laporan (Desember/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 <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun			
1	Modal :	204,322,120	-	-	8,738,545	213,060,665	211,711,615	-	-	9,437,222	221,148,837	
2	Modal sesuai POJK KPMM	204,322,120	-	-	8,738,545	213,060,665	211,711,615	-	-	9,437,222	221,148,837	1.1
3	Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.2
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	335,814,233	150,318,219	6,740,134	391,408	454,890,028	353,176,302	158,012,855	6,935,921	390,868	478,494,604	1.3
5	Simpanan dan pendanaan stabil	210,437,337	7,120,107	708,414	1,768	207,354,334	227,601,501	7,475,249	746,575	1,793	224,033,952	2.1
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	125,376,896	143,198,112	6,031,719	389,640	247,535,694	125,574,801	150,537,606	6,189,346	389,075	254,460,653	3.1
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	237,650,640	189,573,999	32,387,836	56,559,120	219,274,412	262,646,233	174,247,740	36,472,655	50,695,003	230,196,015	2.2
8	Simpanan operasional	155,142,066	-	-	-	77,571,033	191,582,468	-	-	-	95,791,234	3.2
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	82,508,574	189,573,999	32,387,836	56,559,120	141,703,379	71,063,765	174,247,740	36,472,655	50,695,003	134,404,781	4
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 :	25,635,979	1,423,230	-	89,070	89,070	26,221,221	1,219,133	-	108,864	108,864	6
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	25,635,979	1,423,230	-	89,070	89,070	26,221,221	1,219,133	-	108,864	108,864	6.2 s.d. 6.5
14	<b>Total ASF</b>					<b>887,314,175</b>					<b>929,948,320</b>	<b>7</b>

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (September/2019)					Posisi Tanggal Laporan (Desember/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 <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun			
15	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					13,497,491					14,855,163	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	12,940,153	765,346	-	-	6,852,749	13,120,409	1,003,261	-	-	7,061,835	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus ( <i>performing</i> ) dan surat berharga	-	213,454,665	81,536,142	583,607,761	621,402,626	-	210,329,374	83,733,324	649,959,582	679,681,525	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	-	24,208,465	2,692,493	15,449,128	20,426,644	-	18,530,298	4,279,582	25,965,407	30,884,743	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:	-	161,962,970	63,194,699	458,391,258	501,472,010	-	163,756,425	71,230,360	505,374,628	546,266,069	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	-	21,508,986	13,229,818	50,280,547	50,863,815	-	25,651,942	5,565,193	57,001,263	53,534,667	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	-	16,056	57,186	28,824,609	18,772,617	-	25,622	91,749	29,472,122	19,215,565	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	-	5,065,709	2,241,331	13,941,927	15,504,158	-	2,297,387	2,209,382	14,440,780	14,528,048	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 :	3,267,955	3,288,135	161,474	78,569,550	85,287,114	4,272,630	5,332,384	161,295	78,226,576	87,992,886	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	-	-	-	1,154,575	1,154,575	-	-	-	1,631,730	1,631,730	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	3,267,955	2,133,560	161,474	78,569,550	84,132,539	4,272,630	3,700,654	161,295	78,226,576	86,361,156	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif	-	-	-	295,865,378	7,319,539	-	-	-	313,267,524	7,973,399	12
33	<b>Total RSF</b>					<b>734,359,519</b>					<b>797,564,809</b>	<b>13</b>
34	<b>Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))</b>					<b>120.83%</b>					<b>116.60%</b>	<b>14</b>

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

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

Bulan Laporan : Desember 2019

### Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Konsolidasi per 31 Desember 2019 sebesar 116.60% turun 4.23% dibanding posisi laporan sebelumnya 30 September 2019 yakni 120.83%. Beberapa faktor penurunan tersebut sbb:
  - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari (i) Modal naik Rp 8.09 T; (ii) Simpanan dari nasabah Perorangan & Usaha Mikro naik Rp 23.61 T; (iii) Simpanan dari nasabah Korporasi naik Rp 10.92 T.
  - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari (i) Kredit kepada Perorangan, Usaha Mikro, dan Perusahaan Non Keuangan naik Rp 48.79 T; (ii) Kredit / penempatan dana pada Lembaga keuangan naik Rp 10.68 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh DPK nasabah Perorangan & Usaha Mikro 51.45% dan Modal 23.78%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 83.38% dan Surat Berharga 3.68%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 10.06 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.