

## LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Konsolidasi)  
Posisi Laporan : Maret/2020

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Desember/2019)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2020)					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 :	211,711,615	-	-	9,437,222	221,148,837	181,343,631	-	-	9,372,885	190,716,516	
2 Modal sesuai POJK KPMM	211,711,615	-	-	9,437,222	221,148,837	181,343,631	-	-	9,372,885	190,716,516	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	353,176,302	158,012,855	6,935,921	390,868	478,494,604	343,865,627	162,436,844	6,486,817	376,470	473,158,830	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	227,601,501	7,475,249	746,575	1,793	224,033,952	216,877,727	7,829,641	732,660	993	214,169,020	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	125,574,801	150,537,606	6,189,346	389,075	254,460,653	126,987,900	154,607,202	5,754,157	375,477	258,989,810	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	262,646,233	174,247,740	36,472,655	50,695,003	230,196,015	264,625,688	212,482,609	24,011,209	53,253,034	232,041,369	4
8 Simpanan operasional	191,582,468	-	-	-	95,791,234	182,763,296	-	-	-	91,381,648	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	71,063,765	174,247,740	36,472,655	50,695,003	134,404,781	81,862,393	212,482,609	24,011,209	53,253,034	140,659,721	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling berantun	-	10,000,453	55,258	-	-	-	11,317,312	51,541	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	26,221,221	1,219,133	-	108,864	108,864	30,197,778	1,100,399	-	113,535	113,535	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	26,221,221	1,219,133	-	108,864	108,864	30,197,778	1,100,399	-	113,535	113,535	6.2 s.d. 6.5
<b>14 Total ASF</b>					<b>929,948,320</b>					<b>896,030,250</b>	<b>7</b>

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Desember/2019)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2020)					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					14,855,163					13,312,861	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	13,120,409	1,003,261	-	-	7,061,835	17,980,508	580,274	-	-	9,280,391	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	210,329,374	83,733,324	649,959,582	679,681,525	16,767	184,420,832	71,376,298	656,207,107	663,638,673	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	23,796	224,347	-	114,553	-	86,722	46,578	-	31,961	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	18,530,298	4,279,582	25,965,407	30,884,743	-	20,993,422	2,688,807	16,560,724	21,054,141	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 :	-	163,756,425	71,230,360	505,374,628	546,266,069	16,767	136,322,752	63,703,216	518,998,195	540,505,757	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	-	25,651,942	5,565,193	57,001,263	53,534,667	-	23,437,802	3,829,777	57,825,805	52,070,101	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	43,904	132,710	17,705,381	15,137,881	-	44,246	137,346	17,971,494	15,366,566	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	25,622	91,749	29,472,122	19,215,565	-	27,998	87,226	28,831,699	18,798,216	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	-	2,297,387	2,209,382	14,440,780	14,528,048	-	3,507,890	883,349	16,019,190	15,811,931	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling berantun	-	10,000,453	55,258	-	-	-	11,317,312	51,541	-	-	4
26 Aset lainnya :	4,272,630	5,332,384	161,295	78,226,576	87,992,886	3,532,242	7,699,518	157,990	87,111,392	98,494,194	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	-	-	-	1,631,730	1,631,730	-	-	-	5,506,488	5,506,488	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variasi margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	4,272,630	3,700,654	161,295	78,226,576	86,361,156	3,532,242	2,193,029	157,990	87,111,392	92,987,705	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	313,267,524	7,973,399	-	-	-	319,092,454	8,351,438	12
<b>33 Total RSF</b>					<b>797,564,809</b>					<b>793,077,557</b>	<b>13</b>
<b>34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) (%)</b>					<b>116.60%</b>					<b>112.98%</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 : Maret 2020

### Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Konsolidasi per 31 Maret 112.98% turun 3.62% dari posisi laporan sebelumnya 31 Desember 2019 yakni 116.60%. Beberapa faktor penurunan tersebut sbb:
  - a. Penurunan ASF terutama berasal dari (i) Modal turun Rp 30.43 T; (ii) Simpanan dari nasabah Perorangan & Usaha Mikro turun Rp 5.34 T; (iii) Simpanan dari nasabah Korporasi naik Rp 1.85 T.
  - b. Penurunan RSF terutama berasal dari (i) Kredit kepada Perorangan, Usaha Mikro, dan Perusahaan Non Keuangan turun Rp 7.41 T; (ii) Kredit / penempatan dana pada Lembaga keuangan naik Rp 7.70 T; (iii) Surat Berharga level 1 turun Rp 1.58 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh DPK nasabah Perorangan & Usaha Mikro 52.81% dan Modal 21.28%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 82.86% dan Surat Berharga 3.67%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 11.37 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.