

## LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Individu)  
Posisi Laporan : September/2020

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Juni/2020)					Posisi Tanggal Laporan (September/2020)					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 <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 :	167,182,036	-	-	8,556,625	175,738,661	172,411,664	-	-	8,605,825	181,017,489	
2 Modal sesuai POJK KPMM	167,182,036	-	-	8,556,625	175,738,661	172,411,664	-	-	8,605,825	181,017,489	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:	306,358,820	147,027,497	1,759,340	482,887	420,671,166	315,125,841	146,906,072	2,382,101	510,566	429,357,718	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	206,261,527	4,841,504	40,728	814	200,587,384	212,733,771	4,725,644	31,351	137	206,616,365	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	100,097,293	142,185,993	1,718,612	482,073	220,083,782	102,392,070	142,180,428	2,350,750	510,429	222,741,353	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	240,241,148	206,593,539	13,249,921	45,144,571	208,232,888	292,256,150	172,725,493	14,482,665	49,509,506	226,972,455	4
8 Simpanan operasional	164,279,856	-	-	-	82,139,928	207,909,063	-	-	-	103,954,531	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	75,961,292	206,593,539	13,249,921	45,144,571	126,092,959	84,347,088	172,725,493	14,482,665	49,509,506	123,017,923	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	7,540,069	1,798,043	-	-	-	8,426,451	1,082,740	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	28,582,798	-	-	-	-	26,326,528	-	-	-	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	28,582,798	-	-	-	-	26,326,528	-	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					804,642,714					837,347,661	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Juni/2020)					Posisi Tanggal Laporan (September/2020)					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 <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	-	-	-	-	14,173,011	-	-	-	-	15,245,469	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	10,843,117	-	-	-	5,421,559	14,576,136	-	-	-	7,288,068	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus ( <i>performing</i> ) dan surat berharga	-	171,271,254	51,405,438	543,879,245	550,999,929	-	209,079,500	56,754,871	545,238,059	556,262,107	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	8,962,672	46,824	-	919,679	-	54,364,509	920,833	47,369	5,944,237	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	16,409,106	964,571	14,946,225	17,889,876	-	14,477,848	2,748,734	15,368,731	18,914,775	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:	-	121,759,943	42,103,207	417,784,774	437,048,633	-	122,060,563	45,169,946	414,900,565	436,280,735	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	-	19,091,359	6,766,039	60,837,768	52,473,248	-	15,511,268	6,335,061	61,870,412	51,138,932	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	52,550	160,251	18,722,997	16,020,948	-	52,169	179,225	19,888,652	17,021,051	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	3,122	11,044	16,909,497	10,998,256	-	2,002	10,578	16,163,551	10,512,598	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	-	4,992,502	1,353,502	14,677,984	15,649,288	-	2,611,140	1,390,494	16,998,778	16,449,778	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	7,540,069	1,798,043	-	-	-	8,426,451	1,082,740	-	-	4
26 Aset lainnya :	-	4,094,904	274,369	82,771,545	87,140,818	-	2,262,689	104,901	82,523,347	84,890,937	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	-	-	-	3,034,599	3,034,599	-	-	-	1,786,516	1,786,516	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	1,060,305	274,369	82,771,545	84,106,220	-	476,173	104,901	82,523,347	83,104,421	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	291,380,330	7,580,372	-	-	-	295,028,725	7,763,330	12
33 Total RSF					665,315,688					671,449,912	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih ( <i>Net Stable Funding Ratio (%)</i> )					120.94%					124.71%	14

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

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

Bulan Laporan : September 2020

### Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Bank Only per 30 September 2020 sebesar 124.71% naik 3.77% dibanding posisi laporan sebelumnya 30 Juni 2020 yakni 120.94%. Beberapa faktor peningkatan tersebut sbb:
  - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari peningkatan (i) Simpanan dari nasabah Korporasi Rp 18.74 T; (ii) Simpanan dari nasabah Perorangan, Usaha Mikro dan Usaha Kecil Rp 8.69 T; (iii) Modal (Tier 1 & Tier 2) Rp 5.28 T
  - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari peningkatan (i) Kredit kepada lembaga keuangan Rp 6.05 T; (ii) Penempatan kepada Lembaga Keuangan Rp 1.87 T; (iii) HQLA Rp 1.07 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh DPK nasabah Perorangan dan Usaha Mikro & kecil 51.28% dan DPK nasabah korporasi 27.11%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 80.40% dan Surat Berharga 4.72%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 9.51 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.