

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk (Konsolidasi)
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 Berdasar Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertcat Berdasar 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 :	186,182,339	-	-	8,812,875	194,995,214	185,662,145	-	-	9,618,711	195,280,856	
2 Modal sesuai POJK KPMM	186,182,339	-	-	8,812,875	194,995,214	185,662,145	-	-	9,618,711	195,280,856	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:	353,378,832	171,840,059	6,645,957	483,404	490,512,779	364,699,930	172,143,489	7,415,287	511,239	502,025,327	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	218,293,267	7,967,363	759,613	1,172	215,670,402	225,363,157	7,438,298	823,601	205	221,944,009	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	135,085,565	163,872,696	5,886,344	482,232	274,842,377	139,336,773	164,705,191	6,591,686	511,034	280,081,319	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	250,111,915	251,872,898	19,631,517	54,993,620	237,863,793	306,424,095	216,783,226	20,737,145	60,405,072	259,395,473	4
8 Simpanan operasional	172,726,922	-	-	-	86,363,461	220,367,149	-	-	-	110,183,575	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	77,384,993	251,872,898	19,631,517	54,993,620	151,500,331	86,056,946	216,783,226	20,737,145	60,405,072	149,211,898	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 :	32,982,929	999,586	-	118,299	118,299	28,674,586	901,397	-	122,215	122,215	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	32,982,929	999,586	-	118,299	118,299	28,674,586	901,397	-	122,215	122,215	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					923,490,085					956,823,872	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Juni/2020)					Posisi Tanggal Laporan (September/2020)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertcat Berdasar Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertcat Berdasar 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	-	-	-	-	15,868,052	-	-	-	-	16,880,597	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	13,050,530	402,674	-	-	6,726,602	18,046,829	228,561	-	-	9,137,695	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	15,025	186,233,522	60,395,224	637,450,132	638,684,458	5,788	227,099,132	63,799,756	642,265,158	647,873,353	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	-	17,654,198	1,733,424	15,989,421	19,504,263	-	15,723,556	3,171,562	16,423,622	20,367,936	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:	15,025	134,709,451	49,559,775	493,183,581	510,470,701	5,788	138,014,919	50,966,581	493,858,998	513,782,041	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	-	19,816,636	7,469,329	67,572,038	58,310,590	-	16,286,637	7,097,689	68,091,284	56,724,511	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, 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	-	26,505	72,120	27,291,602	17,788,854	-	28,502	73,373	26,944,874	17,565,105	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	-	5,011,509	1,353,502	14,690,493	15,669,424	-	2,628,840	1,390,494	17,010,358	16,468,471	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 :	3,321,777	4,487,495	389,605	86,211,373	94,405,460	3,278,364	2,624,118	239,631	82,613,918	88,752,029	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	-	-	-	3,051,723	3,051,723	-	-	-	1,814,657	1,814,657	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	3,321,777	1,435,772	389,605	86,211,373	91,353,737	3,278,364	809,461	239,631	82,613,918	86,937,372	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	293,091,837	7,646,757	-	-	-	297,106,241	7,836,965	12
33 Total RSF					763,331,330					770,480,640	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					120.98%					124.19%	14

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

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

Bulan Laporan : September 2020

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Konsolidasi per 30 September 2020 sebesar 124.19% naik 3.20% dari posisi laporan sebelumnya 30 Juni 2020 yakni 120.98%. Beberapa faktor peningkatan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari (i) Simpanan nasabah Korporasi naik Rp 21.53 T; (ii) Simpanan nasabah Perorangan, Usaha Mikro & Kecil naik Rp 11.51 T
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari (i) Kredit kepada Lembaga Keuangan naik Rp 5.89 T; (ii) Kredit kepada Perorangan, Usaha Mikro & Kecil naik Rp 2.50 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh DPK nasabah Perorangan, Usaha Mikro & Kecil 52.47% dan DPK nasabah Korporasi 27.11%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 81.95% dan Aset lainnya 11.52%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 9.51 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.