

LAPORAN NSFR

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

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (September/2020)					Posisi Tanggal Laporan (Desember/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 ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
1 Modal :	172,411,664	-	-	8,605,825	181,017,489	174,713,083	-	-	8,601,877	183,314,960	
2 Modal sesuai POJK KPMM	172,411,664	-	-	8,605,825	181,017,489	174,713,083	-	-	8,601,877	183,314,960	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:	315,125,841	146,906,072	2,382,101	510,566	429,357,718	331,999,943	145,019,184	1,905,031	507,773	443,325,107	1.3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	212,733,771	4,725,644	31,351	137	206,616,365	230,940,226	4,739,916	31,706	753	223,927,009	2.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	102,392,070	142,180,428	2,350,750	510,429	222,741,353	101,059,718	140,279,268	1,873,325	507,019	219,398,098	3.1
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	292,256,150	172,725,493	14,482,665	49,509,506	226,972,455	295,805,276	153,944,684	14,782,767	47,112,812	232,660,525	2.2
8 Simpanan operasional	207,909,063	-	-	-	103,954,531	223,635,656	-	-	-	111,817,828	3.2
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari masuakan	84,347,088	172,725,493	14,482,665	49,509,506	123,017,923	72,169,620	153,944,684	14,782,767	47,112,812	120,842,697	4
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	8,426,451	1,082,740	-	-	-	10,014,785	5,479	-	-	4.1
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	26,326,528	-	-	-	-	30,183,991	-	-	-	-	4.2
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	26,326,528	-	-	-	-	30,183,991	-	-	-	-	6
14 Total ASF					837,347,661					859,300,592	6.1
											6.2 s.d. 6.5
											7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (September/2020)					Posisi Tanggal Laporan (Desember/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 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					15,245,469					14,881,829	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	14,576,136	-	-	-	7,288,068	17,336,300	-	-	-	8,668,150	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	209,079,500	56,754,871	545,238,059	556,262,107	-	213,371,084	64,009,420	551,134,840	566,923,082	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	54,364,509	920,833	47,369	5,944,237	-	53,955,086	88,515	-	5,439,766	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	14,477,848	2,748,734	15,368,731	18,914,775	-	19,541,935	4,263,603	15,547,722	20,610,814	3.1.2
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:	-	122,060,563	45,169,946	414,900,565	436,280,735	-	118,506,131	54,711,088	427,470,910	449,958,883	3.1.4.2
21 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	15,511,268	6,335,061	61,870,412	51,138,932	-	19,549,981	4,095,676	54,513,922	47,256,878	3.1.5
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	52,169	179,225	19,888,652	17,021,051	-	64,984	198,036	20,724,538	17,747,368	3.1.6
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	2,002	10,578	16,163,551	10,512,598	-	2,453	11,825	16,197,231	10,535,339	3.1.7
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	-	2,611,140	1,390,494	16,998,778	16,449,778	-	1,750,515	640,678	16,680,516	15,374,035	3.1.8
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	8,426,451	1,082,740	-	-	-	10,014,785	5,479	-	-	4
26 Aset lainnya :	-	2,262,689	104,901	82,523,347	84,890,937	-	2,776,155	590,782	79,638,138	83,005,075	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	-	-	-	1,786,516	1,786,516	-	-	-	2,587,913	2,587,913	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	476,173	104,901	82,523,347	83,104,421	-	188,243	590,782	79,638,138	80,417,163	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	295,028,725	7,763,330	-	-	-	291,682,997	7,949,578	12
33 Total RSF					671,449,912					681,427,715	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					124.71%					126.10%	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 2020

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Bank Only per 31 Desember 2020 sebesar 126.10% naik 1.39% dibanding posisi laporan sebelumnya 30 September 2020 yakni 124.71%. Beberapa faktor peningkatan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari peningkatan (i) Simpanan dari nasabah Perorangan, Usaha Mikro dan Usaha Kecil Rp 13.97 T; (ii) Simpanan dari nasabah Korporasi Rp 5.69 T; (iii) Modal (Tier 1 & Tier 2) Rp 2.30 T
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari peningkatan (i) Kredit kepada perorangan, Usaha Mikro dan Usaha Kecil Rp 10.55 T; (ii) Kredit/Penempatan kepada Lembaga Keuangan Rp 2.57 T
2. Komposisi ASF didominasi oleh simpanan nasabah Perorangan dan Usaha Mikro & kecil 51.59% dan simpanan nasabah korporasi 27.08%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 80.94% dan Surat Berharga 4.44%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 10.02 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.