

LAPORAN NSFR

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

Posisi Laporan : Maret / 2021

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Desember/2020)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2021)					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 :	190,166,732	-	-	9,675,564	199,842,296	193,386,657	-	-	10,418,799	203,805,456	
2 Modal sesuai POJK KPMM	190,166,732	-	-	9,675,564	199,842,296	193,386,657	-	-	10,418,799	203,805,456	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	384,646,578	171,149,957	7,019,612	508,447	519,706,122	427,940,524	171,754,515	6,382,284	505,172	560,434,727	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	244,634,834	7,806,448	821,581	821	240,600,540	275,505,324	12,791,985	901,998	1,348	274,740,689	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	140,011,745	163,343,509	6,198,031	507,626	279,105,582	152,435,199	158,962,530	5,480,287	503,824	285,694,038	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	315,802,665	195,937,070	21,985,683	59,528,782	269,731,402	384,044,620	221,802,997	22,844,515	57,377,712	282,359,954	4
8 Simpanan operasional	242,039,422	-	-	-	121,019,711	257,822,945	-	-	-	128,911,472	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	73,763,243	195,937,070	21,985,683	59,528,782	148,711,691	126,221,675	221,802,997	22,844,515	57,377,712	153,448,481	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	10,014,785	5,479	-	-	-	10,007,265	14,321	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	33,361,101	1,048,166	-	131,472	131,472	47,349,848	1,166,371	-	136,147	136,147	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	33,361,101	1,048,166	-	131,472	131,472	47,349,848	1,166,371	-	136,147	136,147	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					989,411,292					1,046,736,284	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Desember/2020)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2021)					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	-	-	-	-	16,520,937	-	-	-	-	18,960,576	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	24,070,774	288,606	-	-	12,179,690	26,605,107	285,018	-	-	13,445,062	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	5,842	232,586,057	73,025,121	653,714,106	664,617,163	-	206,053,987	83,291,321	728,143,097	719,650,523	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	53,955,086	88,515	-	5,439,766	-	34,970,881	93,797	46,329	3,590,315	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	20,634,353	4,770,757	16,156,623	21,637,155	-	22,484,829	2,628,473	16,903,484	21,590,445	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 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	5,842	135,664,201	62,276,653	512,077,373	533,515,803	-	123,941,061	71,909,226	561,372,618	572,041,751	3.1.4.2 3.1.5 3.1.6
21 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	20,472,490	4,967,876	61,174,865	53,352,291	-	22,535,107	7,703,287	77,948,863	66,651,122	3.1.4.1
22 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	64,984	198,036	20,724,538	17,747,368	-	72,266	151,378	21,776,845	18,622,140	3.1.7.2
23 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	29,583	82,607	26,889,666	17,534,378	-	37,782	119,191	34,267,332	22,352,253	3.1.7.1
24 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	1,765,360	640,678	16,691,040	15,390,403	-	2,012,061	685,970	15,827,625	14,802,497	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	10,014,785	5,479	-	-	-	10,007,265	14,321	-	-	4
26 Aset lainnya :	1,915,320	3,252,654	653,114	83,424,204	89,242,496	6,128,226	2,514,223	219,589	92,034,837	100,894,390	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	-	-	-	2,589,136	2,589,136	-	-	-	1,399,113	1,399,113	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	1,915,320	663,518	653,114	83,424,204	86,653,360	6,128,226	1,115,110	219,589	92,034,837	99,495,278	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	294,001,885	8,035,204	-	-	-	296,604,248	8,153,958	12
33 Total RSF					790,595,489					861,104,509	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					125.15%					121.56%	14

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

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

Bulan Laporan : Maret 2021

Analisis

1. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Bank Mandiri secara Konsolidasi per 31 Maret 2021 sebesar 121.56% turun 3.59% dari posisi laporan sebelumnya 31 Desember 2020 yakni 125.15% Beberapa faktor penurunan tersebut sbb:
 - a. Peningkatan ASF terutama berasal dari (i) Simpanan nasabah Perorangan, Usaha Mikro & Kecil naik Rp 40.73 T; (ii) Simpanan nasabah Korporasi naik Rp 12.63 T; (iii) Modal (Tier 1 & 2) naik Rp 3.96 T.
 - b. Peningkatan RSF terutama berasal dari (i) Kredit kepada Perorangan, Usaha Mikro & Kecil serta perusahaan non keuangan naik Rp 57.52 T; (ii) Aset lainnya naik Rp 11.65 T.
2. Komposisi ASF didominasi oleh Simpanan nasabah Perorangan, Usaha Mikro & Kecil 53.54% dan Simpanan nasabah Korporasi 26.98%.
3. Komposisi RSF didominasi oleh Kredit 78.93% dan Aset lainnya 11.72%.
4. Terdapat eksposur aset dan liabilities yang saling bergantung sebesar Rp 10.02 T berupa tagihan dan kewajiban akseptasi.