

LAPORAN
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO PENDANAAN STABIL BERSIH (NET STABLE FUNDING RATIO)

Nama Bank : PT. Bank Mega, Tbk (individu)

Posisi Laporan : 30 September 2023

A. PERHITUNGAN NSFR

(Rp jutaan)

| | Komponen ASF | Posisi 30 Juni 2023 | | | | | Posisi 30 September 2023 | | | | |
|----|---|--|------------|----------------|-----------|------------------------|--|------------|----------------|-----------|------------------------|
| | | Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu | | | | Total Nilai Tertimbang | Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu | | | | Total Nilai Tertimbang |
| | | Tanpa Jangka Waktu | < 6 bulan | 6 bln - < 1 th | ≥ 1 tahun | | Tanpa Jangka Waktu | < 6 bulan | 6 bln - < 1 th | ≥ 1 tahun | |
| 1 | Modal: | 19,868,111 | - | - | 630,174 | 20,498,285 | 20,003,324 | - | - | 614,146 | 20,617,470 |
| 2 | Modal sesuai POJK KPMM | 19,868,111 | - | - | 630,174 | 20,498,285 | 20,003,324 | - | - | 614,146 | 20,617,470 |
| 3 | Instrumen modal lainnya | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil: | 15,711,442 | 27,961,354 | 349,645 | 216,259 | 40,417,570 | 15,265,536 | 27,867,019 | 382,678 | 216,069 | 39,943,119 |
| 5 | Simpanan dan Pendanaan Stabil | 4,578,921 | 6,970,196 | 73,166 | 24,462 | 11,065,630 | 4,514,225 | 6,684,580 | 67,993 | 24,707 | 10,728,165 |
| 6 | Simpanan kurang stabil | 11,132,520 | 20,991,158 | 276,479 | 191,798 | 29,351,939 | 10,751,311 | 21,182,439 | 314,685 | 191,362 | 29,214,953 |
| 7 | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi: | 8,255,577 | 53,089,340 | 300,787 | 1,048,132 | 14,941,740 | 8,577,515 | 39,781,867 | 716,801 | 1,048,132 | 13,097,526 |
| 8 | Simpanan operasional | 3,509,373 | - | - | - | 1,754,687 | 6,780,270 | - | - | - | 3,390,135 |
| 9 | Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi | 4,746,203 | 53,089,340 | 300,787 | 1,048,132 | 13,187,053 | 1,797,244 | 39,781,867 | 716,801 | 1,048,132 | 9,707,391 |
| 10 | Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Liabilitas dan ekuitas lainnya : | 1,737,425 | - | - | - | 239,101 | 2,117,367 | - | 2,904 | - | 71,715 |
| 12 | NSFR liabilitas derivatif | - | - | - | - | - | - | - | 2,904 | - | - |
| 13 | ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas | 1,737,425 | - | - | - | 239,101 | 2,117,367 | - | - | - | 71,715 |
| 14 | Total ASF | | | | | 76,096,694 | | | | | 73,729,830 |

| Komponen RSF | Posisi 30 Juni 2023 | | | | | Posisi 30 September 2023 | | | | | | |
|--------------|---|-----------|----------------|-----------|------------------------|--|-----------|----------------|-----------|------------------------|---|-------------------|
| | Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu | | | | Total Nilai Tertimbang | Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu | | | | Total Nilai Tertimbang | | |
| | Tanpa Jangka Waktu | < 6 bulan | 6 bln - < 1 th | ≥ 1 tahun | | Tanpa Jangka Waktu | < 6 bulan | 6 bln - < 1 th | ≥ 1 tahun | | | |
| 15 | Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR | | | | | 1,549,308 | | | | | | 1,660,976 |
| 16 | Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional | 340,011 | - | - | - | 170,006 | 712,116 | - | - | - | - | 356,058 |
| 17 | Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga | - | 18,828,122 | 6,941,735 | 51,964,859 | 61,683,104 | - | 12,656,620 | 7,902,006 | 44,444,476 | - | 54,053,107 |
| 18 | kepada lembaga keuangan yg dijamin dg HQLA Level 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | kepada lembaga keuangan yg dijamin bukan dg HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan | - | 466,541 | 636,420 | 449,323 | 837,514 | - | 709,323 | 383,124 | 336,152 | - | 634,112 |
| 20 | kepada perusahaan non-keuangan, nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro dan usaha kecil, Pemerintah Indonesia, pemerintah negara lain, Bank Indonesia, bank sentral negara lain dan entitas sektor publik, yang diantaranya: | - | 18,244,292 | 6,170,393 | 50,688,006 | 60,016,083 | - | 11,907,608 | 7,493,282 | 43,699,557 | - | 53,057,679 |
| 21 | memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 22 | Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya: | - | 117,289 | 121,036 | 626,260 | 651,483 | - | 16,174 | 13,078 | 115,684 | - | 112,958 |
| 23 | memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit | - | - | - | - | - | - | 9,840 | 12,522 | 93,905 | - | 72,220 |
| 24 | Surat Berharga yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa | - | - | 13,886 | 201,270 | 178,023 | - | 13,675 | - | 199,178 | - | 176,139 |
| 25 | Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 26 | Aset lainnya: | 3,712,296 | 147,100 | 38,862 | 6,635,908 | 10,386,221 | 3,799,144 | 125,899 | 49,861 | 6,659,749 | - | 10,368,430 |
| 27 | Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 28 | Kas, surat berharga dan aset lainnya yang dicatat sebagai <i>initial margin</i> untuk kontrak derivatif dan kas atau aset lain yang diserahkan sebagai <i>default fund</i> pada <i>central counterparty</i> (CCP) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 29 | NSFR aset derivatif | - | 19,326 | - | - | 19,326 | - | - | - | 402 | - | 402 |
| 30 | NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan <i>variation margin</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31 | Seluruh aset lainnya yg tidak masuk dalam kategori di atas | 3,712,296 | 147,100 | 38,862 | 6,635,908 | 10,366,894 | 3,799,144 | 125,899 | 49,861 | 6,659,749 | - | 10,368,029 |
| 32 | Rekening Administratif | - | 31,507,751 | - | - | 227,530 | - | - | - | 34,823,194 | - | 227,716 |
| 33 | Total RSF | - | - | - | - | 74,016,167 | - | - | - | - | - | 66,666,288 |
| 34 | Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) | - | - | - | - | 102.81% | - | - | - | - | - | 110.60% |

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

Nama Bank : PT. Bank Mega, Tbk (individu)
Posisi Laporan : 30 September 2023

Analisis Secara Individu

- 1 NSFR (*Net Stable Funding Ratio*) Bank Mega posisi September 2023 sebesar 110,60% diatas ketentuan yang dipersyaratkan Regulator yaitu 100% (POJK Nomor 50/POJK.03/2017 tentang Kewajiban Pemenuhan Rasio Pendanaan Stabil Bersih (*Net Stabe Funding Ratio*) Bagi Bank Umum.
- 2 NSFR (Net Stable Funding Ratio) Bank Mega posisi September 2023 sebesar 110,60% meningkat sebesar 7,79% dibandingkan posisi Juni 2023 sebesar 102,81%. Hal ini disebabkan penurunan ASF (*Available Stable Funding*) sebesar Rp2,37 triliun sebagai akibat dari penurunan pada pendanaan nasabah korporasi sebesar Rp1,84 triliun (setelah pembobotan), penurunan simpanan yang berasal dari nasabah perorangan, nasabah usaha mikro, dan usaha kecil sebesar Rp474,45 triliun (setelah pembobotan) dan penurunan Liabilities Lainnya sebesar 167,39 miliar (setelah pembobotan). Namun terdapat peningkatan pada modal sebesar Rp119,19 miliar (setelah pembobotan). Disisi lain, terdapat penurunan RSF (*Required Stable Funding*) sebesar Rp7,35 triliun berasal dari peningkatan pinjaman serta surat berharga kategori lancar dan dalam perhatian khusus sebesar Rp7,63 triliun (setelah pembobotan). Namun juga terdapat peningkatan Total HQLA sebesar Rp111,67 miliar (setelah pembobotan) dan penurunan simpanan operasional kepada Lembaga Jasa Keuangan sebesar Rp186,05 miliar (setelah pembobotan).
- 3 Komposisi ASF posisi September 2023 didominasi oleh simpanan yang berasal dari nasabah perorangan, nasabah usaha mikro, dan usaha kecil sebesar 54,17%; modal sebesar 27,96%; dan simpanan yang berasal dari pendanaan nasabah korporasi sebesar 17,76%. Sedangkan komposisi RSF posisi September 2023 terutama berasal dari pinjaman serta surat berharga kategori lancar dan dalam perhatian khusus sebesar 81,08%.
- 4 Terdapat liabilities yang memiliki ketergantungan dengan aset tertentu sebesar Rp7,30 triliun dalam bentuk transaksi Repo.