

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

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

Posisi Laporan : 30 September 2020

A. PERHITUNGAN NSFR

(Rp jutaan)

Komponen ASF	Posisi 30 Juni 2020					Posisi 30 September 2020				
	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:	14,840,800	-	-	49,069	14,889,869	15,457,600	-	-	46,550	15,504,150
2 Modal sesuai POJK KPMM	14,840,800	-	-	49,069	14,889,869	15,457,600	-	-	46,550	15,504,150
3 Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	13,184,804	33,090,114	288,691	687,054	43,406,571	13,203,013	34,959,807	254,538	685,638	45,064,029
5 Simpanan dan Pendanaan Stabil	5,304,816	10,853,385	87,186	378,256	15,811,374	5,181,754	10,802,540	71,068	378,509	15,631,103
6 Simpanan kurang stabil	7,879,988	22,236,729	201,505	308,798	27,595,198	8,021,259	24,157,267	183,471	307,130	29,432,926
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	6,432,692	20,245,150	8,403,994	931	12,805,296	8,792,849	20,385,149	6,835,634	11,300	11,591,243
8 Simpanan operasional	3,060,357	-	-	-	1,530,179	2,893,898	-	-	-	1,446,949
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	3,372,335	20,245,150	8,403,994	931	11,275,117	5,898,951	20,385,149	6,835,634	11,300	10,144,294
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	1,240,089	17,956	14,505	0	34,820	2,647,657	44,029	3,492	3,442	93,316
12 NSFR liabilitas derivatif	-	17,956	14,505	0	-	-	44,029	3,492	3,442	-
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	1,240,089	-	-	-	34,820	2,647,657	-	-	-	93,316
14 Total ASF					71,136,556					72,252,737

Komponen RSF	Posisi 30 Juni 2020					Posisi 30 September 2020							
	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					4,714,149						4,543,517	
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	1,093,119	-	-	-	546,560	1,026,852	-	-	-	-	513,426	
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	25,992,825	9,042,343	30,617,114	42,954,025	-	23,888,631	7,808,466	30,676,436	-	41,782,375	
18	kepada lembaga keuangan yg dijamin dg HQLA Level 1	-	10,891,600	-	-	1,089,160	-	-	-	-	-	-	
19	kepada lembaga keuangan yg dijamin bukan dg HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	1,846,061	800,000	-	676,909	-	2,042,018	-	-	-	306,303	
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:	-	11,826,623	5,539,837	29,513,992	38,135,069	-	19,350,425	6,344,629	29,596,296	-	38,531,677	
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:	-	11,526	14,463	144,664	157,659	-	11,005	12,257	141,484	-	153,115	
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	18,627	26,652	186,739	209,379	-	15,702	18,412	166,939	-	183,996	
24	Surat Berharga yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	1,398,388	2,661,391	771,718	2,685,850	-	2,469,481	1,433,168	771,718	-	2,607,284	
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
26	Aset lainnya:	3,468,607	373,044	9,765	8,741,196	12,425,265	4,694,243	140,623	10,512	8,710,628	-	12,937,075	
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	-	231,377	-	-	231,377	-	-	-	17,638	-	17,638	
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan <i>variation margin</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31	Seluruh aset lainnya yg tidak masuk dalam kategori di atas	3,468,607	373,044	9,765	8,741,196	12,193,887	4,694,243	140,623	10,512	8,710,628	-	12,919,436	
32	Rekening Administratif	-	32,708,522	-	-	238,600	-	-	-	32,146,963	-	245,762	
33	Total RSF						60,878,598						60,022,155
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio)						116.85%						120.38%

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

Nama Bank : PT. Bank Mega, Tbk (individu)
Posisi Laporan : 30 September 2020

Analisis Secara Individu

- 1 NSFR (*Net Stable Funding Ratio*) Bank Mega posisi September 2020 sebesar 120,38% diatas ketentuan yang dipersyaratkan Regulator yaitu 85% (Siaran Pers OJK No. 37/DHMS/OJK/V/2020 tentang Paket Kebijakan Lanjutan Stimulus Covid-19).
- 2 NSFR (*Net Stable Funding Ratio*) Bank Mega posisi September 2020 sebesar 120,38% naik sebesar 3,53% dibandingkan posisi Juni 2020 yaitu 116,85%. Hal ini disebabkan adanya peningkatan ASF (*Available Stable Funding*) sebesar Rp1,12T, berupa peningkatan modal sebesar Rp614M dan peningkatan Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan, nasabah usaha mikro, dan usaha kecil sebesar Rp1,66T (setelah pembobotan). Sedangkan dari sisi RSF (*Required Stable Funding*), terdapat penurunan sebesar Rp856M.
- 3 Komposisi ASF posisi September 2020 didominasi oleh simpanan yang berasal dari nasabah perorangan, nasabah usaha mikro, dan usaha kecil sebesar 62,37% dan simpanan yang berasal dari pendanaan nasabah korporasi sebesar 16,04%. Sedangkan komposisi RSF posisi September 2020 terutama berasal dari pinjaman serta surat berharga kategori lancar dan dalam perhatian khusus sebesar 69,61%.
- 4 Terdapat liabilities yang memiliki ketergantungan dengan aset tertentu sebesar Rp8,25T dalam bentuk transaksi Repo.