

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

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

Posisi Laporan : 31 Desember 2020

A. PERHITUNGAN NSFR

(Rp jutaan)

	Komponen ASF	Posisi 30 September 2020					Posisi 31 Desember 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:	15,457,600	-	-	46,550	15,504,150	17,523,022	-	-	491,104	18,014,127
2	Modal sesuai POJK KPMM	15,457,600	-	-	46,550	15,504,150	17,523,022	-	-	491,104	18,014,127
3	Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	13,203,013	34,959,807	254,538	685,638	45,064,029	13,772,993	32,861,065	296,313	673,561	43,686,160
5	Simpanan dan Pendanaan Stabil	5,181,754	10,802,540	71,068	378,509	15,631,103	5,135,174	10,290,013	80,117	371,069	15,101,108
6	Simpanan kurang stabil	8,021,259	24,157,267	183,471	307,130	29,432,926	8,637,819	22,571,052	216,195	302,492	28,585,052
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	8,792,849	20,385,149	6,835,634	11,300	11,591,243	7,711,941	36,309,008	278,334	58,290	9,377,191
8	Simpanan operasional	2,893,898	-	-	-	1,446,949	2,605,430	-	-	-	1,302,715
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	5,898,951	20,385,149	6,835,634	11,300	10,144,294	5,106,512	36,309,008	278,334	58,290	8,074,476
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	2,647,657	44,029	3,492	3,442	93,316	1,350,012	47,150	0	-	319,596
12	NSFR liabilitas derivatif	-	44,029	3,492	3,442	-	-	47,150	0	-	-
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	2,647,657	-	-	-	93,316	1,350,012	-	-	-	319,596
14	Total ASF					72,252,737					71,397,074

Komponen RSF	Posisi 30 September 2020					Posisi 31 Desember 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					4,543,517						1,312,589	
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	1,026,852	-	-	-	513,426	1,135,600	-	-	-	-	567,800	
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	23,888,631	7,808,466	30,676,436	41,782,375	-	34,514,347	5,867,863	29,980,910	-	40,489,980	
18	kepada lembaga keuangan yg dijamin dg HQLA Level 1	-	-	-	-	-	-	3,426,543	-	-	-	342,654	
19	kepada lembaga keuangan yg dijamin bukan dg HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	2,042,018	-	-	306,303	-	1,406,254	-	-	-	210,938	
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:	-	19,350,425	6,344,629	29,596,296	38,531,677	-	27,001,832	5,837,167	28,843,477	-	37,565,976	
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 dijamin, yang diantaranya:	-	11,005	12,257	141,484	153,115	-	11,618	12,952	165,899	-	178,184	
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	15,702	18,412	166,939	183,996	-	16,581	17,744	156,677	-	173,839	
24	Surat Berharga yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	2,469,481	1,433,168	771,718	2,607,284	-	2,651,518	-	814,857	-	2,018,388	
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
26	Aset lainnya:	4,694,243	140,623	10,512	8,710,628	12,937,075	4,404,978	95,275	82,805	8,822,965	-	13,138,423	
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	-	17,638	-	-	17,638	-	-	-	110,861	-	110,861	
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan <i>variation margin</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31	Seluruh aset lainnya yg tidak masuk dalam kategori di atas	4,694,243	140,623	10,512	8,710,628	12,919,436	4,404,978	95,275	82,805	8,822,965	-	13,027,562	
32	Rekening Administratif	-	32,146,963	-	-	245,762	-	-	-	32,198,766	-	250,672	
33	Total RSF						60,022,155						55,759,464
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio)						120.38%						128.04%

ANALISA PERHITUNGAN

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

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

Posisi Laporan : 31 Desember 2020

Analisis Secara Individu

- 1 NSFR (*Net Stable Funding Ratio*) Bank Mega posisi Desember 2020 sebesar 128,04% 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 Desember 2020 sebesar 128,04% naik sebesar 7,67% dibandingkan posisi September 2020 sebesar 120,38%. Hal ini disebabkan penurunan RSF (*Required Stable Funding*) lebih besar dari penurunan ASF (*Available Stable Funding*). Adapun penurunan ASF (*Available Stable Funding*) sebesar Rp0,86T, kontribusi terbesar berupa penurunan Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan, nasabah usaha mikro, dan usaha kecil sebesar Rp1,38T (setelah pembobotan) serta simpanan yang berasal dari pendanaan nasabah korporasi sebesar Rp2,21T (setelah pembobotan). Sedangkan dari sisi RSF (*Required Stable Funding*), terdapat penurunan sebesar Rp4,26T, yang berasal dari penurunan Total HQLA sebesar 3,23T (setelah pembobotan) dan penurunan pinjaman serta surat berharga kategori lancar dan dalam perhatian khusus sebesar Rp1,29T (setelah pembobotan).
- 3 Komposisi ASF posisi Desember 2020 didominasi oleh simpanan yang berasal dari nasabah perorangan, nasabah usaha mikro, dan usaha kecil sebesar 61,57% dan simpanan yang berasal dari pendanaan nasabah korporasi sebesar 13,22% (setelah pembobotan). Sedangkan komposisi RSF posisi Desember 2020 terutama berasal dari pinjaman serta surat berharga kategori lancar dan dalam perhatian khusus sebesar 72,62% (setelah pembobotan).
- 4 Terdapat liabilities yang memiliki ketergantungan dengan aset tertentu sebesar Rp10,76T dalam bentuk transaksi Repo.