

LAPORAN NET STABLE FUNDING RATIO PT.BANK MESTIKA DHARMA, TBK
PERIODE SEPTEMBER 2025

No	Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (06/2025)					Posisi Tanggal Laporan (09/2025)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
		Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				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 :	5,436,525.00	-	-	-	5,436,525.00	5,461,547.00	-	-	-	5,461,547.00	
2	Modal sesuai POJK KPMM	5,436,525.00	-	-	-	5,436,525.00	5,461,547.00	-	-	-	5,461,547.00	1.1 dan 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:	4,437,002.00	5,070,898.00	248,116.00	1,602.00	8,983,671.40	4,414,990.00	5,143,387.00	250,692.00	2,193.00	9,029,209.65	2 dan 3
5	Simpanan dan pendanaan stabil	4,017,791.00	15,030.00	279.00	-	3,831,445.00	3,968,371.00	8,109.00	611.00	-	3,778,236.45	2.1 dan 3.1
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	419,211.00	5,055,868.00	247,837.00	1,602.00	5,152,226.40	446,619.00	5,135,278.00	250,081.00	2,193.00	5,250,973.20	2.2 dan 3.2
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	460,494.00	475,464.00	950.00	-	467,454.00	543,086.00	548,727.00	-	-	544,756.50	4
8	Simpanan operasional	460,494.00	13,800.00	-	-	237,147.00	543,086.00	15,800.00	-	-	279,443.00	4.1
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	-	461,664.00	950.00	-	230,307.00	-	532,927.00	-	-	265,313.50	4.2
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	18,399.00	7,400.00	33,479.00	-	-	24,281.00	21,842.00	21,236.00	-	5
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	196,006.00	20,246.00	26,138.00	532.00	23,270.00	210,527.00	24,388.00	23,395.00	503.00	36,393.50	6
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	196,006.00	20,246.00	26,138.00	532.00	23,270.00	210,527.00	24,388.00	23,395.00	503.00	36,393.50	6.2 s.d. 6.5
14	Total ASF					14,910,920.40					15,071,906.65	7

No	Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (06/2025)					Posisi Tanggal Laporan (09/2025)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
		Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertarcat 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					189,893.80					195,239.90	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	29,475.00	-	-	-	14,737.50	25,070.00	-	-	-	12,535.00	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>)	-	2,176,545.00	968,029.00	7,824,818.00	7,863,733.50	-	1,588,105.00	1,292,281.00	8,089,704.00	6,961,556.15	3
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.1
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	96,400.00	-	-	14,460.00	-	47,620.00	34,067.00	124,661.00	148,837.50	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 diantaranya:	-	2,021,519.00	917,126.00	6,175,335.00	6,718,357.25	-	485,821.00	146,186.00	1,008,637.00	1,173,344.95	3.1.4.2 3.1.5 3.1.6
21	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	586,643.00	653,478.00	5,062,350.00	3,910,588.00	3.1.4.1
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	-	-	-	-	-	3,311.00	-	99,992.00	86,648.70	3.1.7.2
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	41,616.00	30,905.00	1,629,544.00	1,095,464.10	-	427,620.00	458,550.00	1,722,237.00	1,562,539.05	3.1.7.1
24	Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (<i>performing</i>) yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	17,010.00	19,998.00	19,939.00	35,452.15	-	37,090.00	-	71,827.00	79,597.95	3.2
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	30,407.00	22,131.00	31,090.00	-	4
26	Aset lainnya :	349,709.00	143,489.00	28,524.00	688,694.00	1,154,288.00	358,611.00	142,883.00	27,321.00	700,692.00	1,171,645.00	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	349,709	143,489.00	28,524.00	688,694.00	1,154,288.00	358,611	142,883.00	27,321.00	700,692.00	1,171,645.00	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif				2,537,434.00	124,471.70				2,634,243.00	129,312.15	12
33	Total RSF					9,347,124.50					8,470,288.20	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					159.52%					177.94%	14

Net Stable Funding Ratio (NSFR) Bank Mestika Dharma per Triwulan III tahun 2025 sebesar 177,94% dipengaruhi oleh jumlah Available Stable Funding (ASF) sebesar Rp 15.071.906,65 juta yang didominasi oleh Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil sebesar Rp 9.029.209,65 juta, walaupun terdapat Required Stable Funding (RSF) sebesar Rp 8.470.288,20 juta yang didominasi oleh Kredit yang diberikan sebesar Rp 6.961.556,15 juta. Hal ini menunjukkan kondisi NSFR Bank Mestika Dharma sangat baik dimana pemenuhan NSFR telah melebihi 100%. Bank Mestika Dharma juga selalu menjaga angka NSFR di atas batasan yang ditetapkan oleh Regulator (OJK) dan mengacu kepada ketentuan yang ditetapkan oleh regulator.