LAPORAN NET STABLE FUNDING RATIO PT.BANK MESTIKA DHARMA,TBK
PERIODE SEPTEMBER 2026

No	Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (06/2026)					Posisi Tanggal Laporan (09/2026)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat 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 :	5,490,052.00	-	-	-	5,490,052.00	5,486,903.00	-	-	-	5,486,903.00	
2	Modal sesuai POJK KPMM	*5,490,052.00*	-	-	-	5,490,052.00	5,486,903.00	-	-	-	5,486,903.00	**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:	4,202,938.00	4,868,638.00	38,982.00	1,912.00	8,393,966.20	4,204,991.00	4,797,436.00	46,263.00	543.00	8,336,220.85	**2 dan 3**
5	Simpanan dan pendanaan stabil	3,843,523.00	7,515.00	2.00	-	3,658,488.00	3,829,969.00	7,118.00	50.00	-	3,645,280.15	**2.1 dan 3.1**
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	359,415.00	4,861,123.00	38,980.00	1,912.00	4,735,478.20	375,022.00	4,790,318.00	46,213.00	543.00	4,690,940.70	**2.2 dan 3.2**
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	702,601.00	680,388.00	950.00	-	682,594.50	698,695.00	700,359.00	-	-	691,652.00	**4**
8	Simpanan operasional	702,601.00	25,300.00	-	-	363,950.50	698,695.00	13,000.00	-	-	355,847.50	**4.1**
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	-	655,088.00	950.00	-	318,644.00	-	687,359.00	-	-	335,804.50	**4.2**
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	86,470.00	22,212.00	26,121.00	-	-	407,708.00	40,645.00	32,807.00	-	**5**
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	167,271.00	21,028.00	39,104.00	633.00	20,185.00	185,733.00	25,253.00	42,615.00	593.00	21,900.50	**6**
12	NSFR liabilitas derivatif		-	-	-			-	-	-		**6.1**
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	167,271.00	21,028.00	39,104.00	633.00	20,185.00	185,733.00	25,253.00	42,615.00	593.00	21,900.50	**6.2 s.d. 6.5**
14	**Total ASF**					14,586,797.70					14,536,676.35	**7**

No	Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (06/2026)					Posisi Tanggal Laporan (09/2026)					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					197,913.75					197,562.05	**1**
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	45,274.00	-	-	-	22,637.00	51,366.00	-	-	-	25,683.00	**2**
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (*performing*)	-	1,890,853.00	999,236.00	7,733,423.00	6,665,357.20	-	1,916,372.00	1,083,862.00	7,886,159.00	6,822,437.30	**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*	-	210,314.00	21,367.00	80,435.00	122,665.60	-	165,294.00	22,196.00	106,551.00	142,443.10	**3.1.2 3.1.3**
20	*kepada korporasi non-keuangan, nasabah retail dan nasabah usaha mikro dan kecil,*	-	518,224.00	63,362.00	1,095,396.00	1,221,879.60	-	677,632.00	31,232.00	967,919.00	1,177,163.15	**3.1.5**
21	*memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit*	-	777,874.00	586,856.00	4,814,451.00	3,811,758.15	-	621,917.00	727,707.00	5,119,647.00	4,002,582.55	**3.1.4.1**
22	*Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :*	-	24,785.00	2,367.00	51,187.00	57,084.95	-	100,404.00	5,279.00	67,831.00	110,497.85	**3.1.7.2**
23	*memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit*	-	359,656.00	305,475.00	1,643,310.00	1,400,717.00	-	331,192.00	297,448.00	1,575,576.00	1,338,444.40	**3.1.7.1**
24	*sedang dijaminkan, tidak gagal bayar , dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa*	-	-	19,809.00	48,644.00	51,251.90	-	19,933.00	-	48,635.00	51,306.25	**3.2**
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	58,858.00	666.00	26,462.00	-	-	38,457.00	30,376.00	23,045.00	-	**4**
26	Aset lainnya :	*356,313.00*	*160,317.00*	*57,335.00*	*727,778.00*	*1,204,715.00*	*426,214.00*	*168,106.00*	*52,364.00*	*740,291.00*	*1,274,936.00*	**5**
27	*Komoditas fisik yang 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*	356,313	160,317.00	57,335.00	727,778.00	1,204,715.00	426,214	168,106.00	52,364.00	740,291.00	1,274,936.00	**5.5 s.d. 5.12**
32	Rekening Administratif				2,588,149.00	127,507.45				2,213,174.00	108,758.70	**12**
33	**Total RSF**					8,218,130.40					8,429,377.05	**13**
34	**Rasio Pendanaan Stabil Bersih (*Net Stable Funding Ratio* (%))**					177.50%					172.45%	**14**

Net Stable Funding Ratio (NSFR) Bank Mestika Dharma per Triwulan III tahun 2026 sebesar 172,45% dipengaruhi oleh jumlah Available Stable Funding (ASF) sebesar Rp 14.536.676,35 juta yang didominasi oleh Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil sebesar Rp 8.336.220,85 juta, walaupun terdapat Required Stable Funding (RSF) sebesar Rp 8.429.377,05 juta yang didominasi oleh Kredit yang diberikan sebesar Rp 6.822.437,30 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.