

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. BANK TABUNGAN PENSUNAN NASIONAL, Tbk (Konsolidasi)

Posisi Laporan : Maret 2024



Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Desember 2023)					Posisi Tanggal Laporan (Maret 2024)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR	
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat 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 :	43.866.014	-	-	2.976.753	46.842.767	58.302.024	-	-	2.906.750	61.208.774	
2	Modal sesuai POJK KPMM	43.866.014	-	-	2.976.753	46.842.767	58.302.024	-	-	2.906.750	61.208.774	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:	17.592.085	23.491.113	1.202.637	22.292	39.114.023	18.378.314	25.647.970	472.006	12.792	41.140.326	2 dan 3
5	Simpanan dan pendanaan stabil	14.110.421	6.461.630	117.529	10.134	19.665.235	14.900.062	6.522.348	159.024	6.733	20.509.094	2.1 dan 3.1
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	3.481.663	17.029.484	1.085.108	12.158	19.448.788	3.478.253	19.125.623	312.983	6.060	20.631.232	2.2 dan 3.2
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	26.594.842	50.299.978	5.167.282	26.051.285	45.650.072	31.339.388	50.320.588	9.501.807	43.248.870	68.066.158	4
8	Simpanan operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.1
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	26.594.842	50.299.978	5.167.282	26.051.285	45.650.072	31.339.388	50.320.588	9.501.807	43.248.870	68.066.158	4.2
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	4.302.310	3.385.827	5.019	-	-	5.991.919	3.231.958	14.446	-	-	6
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	4.302.310	-	-	-	-	5.991.919	-	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14	Total ASF					131.606.862					170.415.257	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Desember 2023)					Posisi Tanggal Laporan (Maret 2024)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR	
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat 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			
15	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR	-	-	-	546.690	-	-	-	-	665.095	1	
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	993.288	-	-	-	496.644	1.209.449	-	-	-	604.724	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	-	65.146.726	19.255.635	72.637.899	100.302.427	-	76.041.559	24.948.188	88.914.794	122.359.926	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	-	8.854.220	2.618.823	10.483.218	13.120.762	-	8.419.278	4.275.597	9.250.199	12.650.889	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:	-	51.766.480	16.618.812	60.026.447	83.466.243	-	62.478.040	20.655.152	77.558.445	105.691.503	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	-	2.585.000	-	1.888.000	2.519.700	-	3.724.125	-	1.829.500	3.051.238	3.1.4.1
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.7.2
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.7.1
24	Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	1.941.027	18.000	240.234	1.195.722	-	1.420.115	17.439	276.650	966.297	3.2
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26	Aset lainnya :	6.464.444	2.488.787	51.572	6.532.559	13.475.003	6.882.719	3.799.941	256.552	14.709.694	22.663.779	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	-	61.045	-	-	299.088	-	186.197	-	-	299.088	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	214.421	-	-	289.547	-	325.722	-	-	289.547	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	6.464.444	2.213.321	51.572	6.532.559	13.199.537	6.882.719	3.288.022	256.552	14.709.694	22.151.861	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif	-	14.976.909	47.728.850	59.250.506	837.928	-	11.131.763	19.496.150	95.412.738	966.261	12
33	Total RSF					115.658.692					147.259.786	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					113,79%					115,72%	14

¹ Komponen yang dilaporkan dalam kategori tanpa jangka waktu adalah komponen yang tidak memiliki jangka waktu kontraktual, antara lain: instrumen modal yang bersifat permanen (perpetual), short positions, open maturity positions, giro, ekuitas yang tidak masuk dalam kategori HQLA dan komoditas

ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Nama Bank : Bank BTPN, Tbk (Konsolidasi)

Bulan Laporan : Triwulan I 2024

Analisis secara Konsolidasi

NSFR Bank secara konsolidasi per akhir Triwulan I/2024 sebesar 115,72%, di atas ketentuan sesuai POJK No.50/POJK.03/2017 tentang Kewajiban Pemenuhan Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) bagi Bank Umum.

NSFR Bank secara Konsolidasi per akhir triwulan mengalami kenaikan sebesar 1,94% dari akhir triwulan sebelumnya sebesar 113,79%. Kenaikan NSFR disebabkan oleh kenaikan nilai ASF lebih besar dari kenaikan nilai RSF. Nilai ASF sebesar IDR 170,42 trilyun, naik sebesar IDR 38,81 trilyun atau 29,49% dibanding akhir triwulan sebelumnya sebesar IDR 131,61 trilyun. Sedangkan nilai RSF sebesar IDR 147,26 trilyun, naik sebesar IDR 31,60 trilyun atau 27,32% dibanding akhir triwulan sebelumnya sebesar IDR 115,66 trilyun.

Pendanaan terbesar berasal dari nasabah korporasi sebesar IDR 68,07 trilyun atau 39,94% , modal sebesar IDR 61,21 trilyun atau 35,92% dan simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro dan kecil sebesar IDR 41,14 trilyun atau 24,14%. Komposisi ASF berdasarkan sisa jangka waktu terbesar berasal dari pendanaan tanpa jangka waktu sebesar IDR 75,59 trilyun atau 44,35%, pendanaan dengan tenor ≥ 1 tahun sebesar IDR 46,17 trilyun atau 27,09% dan pendanaan dengan tenor < 6 bulan sebesar IDR 43,48 trilyun atau 25,51% dari total ASF.

Komponen terbesar RSF adalah berupa Pinjaman dengan Kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (Performing) sebesar IDR 122,36 trilyun atau 83,09% dan aset lainnya sebesar IDR 22,66 trilyun atau 15,39% dari total RSF. Komposisi RSF berdasarkan sisa jangka waktu terbesar berupa aset dengan tenor ≥ 1 tahun sebesar IDR 92,35 trilyun atau 62,71% dan aset < 6 bulan sebesar IDR 34,62 trilyun atau 23,51% dari total RSF.

Bank BTPN dan perusahaan anak senantiasa menjaga dan memonitor agar dapat memenuhi Kewajiban Pemenuhan Rasio Pendanaan Stabil Bersih.