

Laporan NSFR

Nama Bank : PT. Bank BTPN, Tbk (Individual)

Posisi Laporan : December 2022

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. BANK TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL, Tbk (Individual)
Posisi Laporan : December 2022

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (September 2022)					Posisi Tanggal Laporan (December 2022)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertcat 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 :	33.147.444	-	-	3.045.500	36.192.944	33.386.507	-	-	3.113.500	36.500.007	
2 Modal sesuai POJK KPMM	33.147.444	-	-	3.045.500	36.192.944	33.386.507	-	-	3.113.500	36.500.007	1,1 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:	11.735.104	21.526.474	528.682	4.203	31.020.959	14.251.120	22.017.863	410.418	8.294	33.638.758	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	10.380.961	1.684.282	45.229	1.713	11.506.661	11.120.265	1.215.657	44.131	2.752	11.763.802	2,1 3,1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	1.354.142	19.842.192	483.453	2.490	19.514.298	3.130.855	20.802.206	366.287	5.543	21.874.956	2,2 3,2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	28.230.665	36.495.948	3.625.008	39.672.829	55.042.632	23.116.175	46.380.145	2.306.108	39.515.864	60.836.693	4
8 Simpanan operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	28.230.665	36.495.948	3.625.008	39.672.829	55.042.632	23.116.175	46.380.145	2.306.108	39.515.864	60.836.693	4,2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	1.342.383	3.153.921	78.509	-	-	3.332.671	2.181.039	42.139	-	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	1.342.383	3.153.921	78.509	-	-	3.332.671	2.181.039	42.139	-	-	6,2 s.d. 6,5
14 Total ASF					122.256.535					130.975.459	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (September 2022)					Posisi Tanggal Laporan (December 2022)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertcat 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					461.412					461.375	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	710.548	-	-	-	355.274	2.192.886	-	-	-	1.096.443	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	-	62.050.556	17.421.921	62.573.178	91.191.822	-	54.699.891	14.648.025	63.293.890	86.510.090	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	-	7.973.287	3.480.000	8.385.171	11.321.164	-	8.811.906	3.206.981	9.468.536	12.393.813	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:	-	48.020.592	13.941.920	53.194.294	76.196.406	-	42.928.571	11.441.044	52.326.413	71.662.258	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	-	2.975.000	-	993.714	2.133.414	-	875.000	-	1.498.941	1.411.812	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	-	3.081.677	-	-	1.540.838	-	2.084.414	-	-	1.042.207	3,2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	4.076.100	3.421.204	57.258	6.098.418	10.877.507	5.749.886	2.608.192	115.270	5.838.815	12.384.368	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	-	230.208	230.208	230.208	230.208	-	299.088	299.088	299.088	299.088	5,3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	246.321	246.321	246.321	246.321	-	289.547	289.547	289.547	289.547	5,4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	4.076.100	2.944.675	57.258	6.098.418	10.400.979	5.749.886	2.019.557	115.270	5.838.815	11.795.733	5,5 s.d. 5,12
32 Rekening Administratif	-	107.774.341	107.774.341	107.774.341	1.033.797	-	118.081.135	118.081.135	118.081.135	975.017	12
33 Total RSF					103.919.812					101.427.293	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					117,65%					129,13%	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 (Individu)

Bulan Laporan : Triwulan IV 2022

Analisis secara Individu

Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio/NSFR) Bank BTPN secara individu per akhir Triwulan IV/2022 adalah sebesar 129,13%, di atas ketentuan minimum sebesar 100% sesuai dengan POJK No.50/POJK.03/2017 tentang Kewajiban Pemenuhan Rasio Pendanaan Stabil Bersih (*Net Stable Funding Ratio*) bagi Bank Umum.

NSFR Bank akhir Triwulan IV/2022 ini naik 11,49% dari akhir triwulan sebelumnya sebesar 117,65% disebabkan oleh kenaikan nilai *Available Stable Funding* (ASF) yang disertai dengan penurunan nilai *Required Stable Funding* (RSF) . Nilai ASF sebesar IDR 130,98 trilyun, naik sebesar IDR 8,72 trilyun atau 7,13% dari akhir triwulan sebelumnya sebesar IDR 122,26 trilyun. Sedangkan nilai *Required Stable Funding* (RSF) sebesar IDR 101,43 trilyun, turun sebesar IDR 2,49 trilyun atau - 2,40% dari akhir triwulan sebelumnya sebesar IDR 103,92 trilyun.

Porsi terbesar ASF adalah berupa pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi sebesar IDR 60,84 trilyun atau 46,45% dari total ASF, simpanan yang berasal dari nasabah perorangan sebesar IDR 33,64 trilyun atau 25,68%- dari total ASF, dan modal sebesar IDR 36,50 trilyun atau 27,87%, dan dari total ASF.

Komposisi ASF berdasarkan sisa jangka waktu terbesar berasal dari pendanaan dengan tenor pendanaan tanpa jangka waktu sebesar IDR 46,77 trilyun atau 35,71%, tenor ≥ 1 tahun sebesar IDR 42,64 trilyun atau 32,55% dan tenor < 6 bulan sebesar IDR 40,04 trilyun atau 30,57% dan dari total ASF.

Sedangkan komponen terbesar RSF adalah berupa Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (*performing*) sebesar IDR 86,51 trilyun atau 85,29% dan aset lainnya sebesar IDR 12,38 trilyun atau 12,21% dari total RSF.

Berdasarkan sisa jangka waktu, RSF terbesar berupa aset dengan tenor ≥ 1 tahun sebesar IDR 61,47 trilyun atau 60,60% dan aset dengan tenor < 6 bulan sebesar IDR 25,50 trilyun atau 25,14% dari total RSF.

Bank BTPN senantiasa memonitor dan menjaga agar dapat memenuhi Kewajiban Pemenuhan Rasio Pendanaan Stabil Bersih. Bank dalam strategi pendanaan telah mempertimbangkan portfolio dari sisi sumber dana maupun tenor berdasarkan dampaknya terhadap NSFR.