

LAPORAN NSFR

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



Posisi Laporan : September 2024

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Juni 2024)					Posisi Tanggal Laporan (September 2024)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR	
	Nilai Tertcatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertcatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang		
	Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun			
1	Modal :	58.979.617	-	-	2.838.333	61.817.950	59.744.928	-	-	3.028.000	62.772.928	
2	Modal sesuai POJK KPMM	58.979.617	-	-	2.838.333	61.817.950	59.744.928	-	-	3.028.000	62.772.928	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:	18.458.049	25.776.966	635.861	79.942	41.521.445	18.404.669	25.228.694	1.197.494	14.136	41.409.282	2 dan 3
5	Simpanan dan pendanaan stabil	14.436.675	6.545.681	171.938	8.004	20.104.584	14.593.277	6.198.944	155.283	5.596	19.905.724	2.1 dan 3.1
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	4.021.374	19.231.286	463.922	71.937	21.416.861	3.811.392	19.029.750	1.042.211	8.540	21.503.558	2.2 dan 3.2
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	30.347.675	52.202.719	6.279.681	43.224.045	66.486.294	19.646.880	58.166.399	5.127.270	42.479.817	66.758.512	4
8	Simpanan operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.1
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	30.347.675	52.202.719	6.279.681	43.224.045	66.486.294	19.646.880	58.166.399	5.127.270	42.479.817	66.758.512	4.2
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	5.654.998	3.818.073	37.444	-	-	4.459.057	4.145.082	8.899	-	-	6
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	5.654.998	-	-	-	-	4.459.057	-	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14	<b>Total ASF</b>					169.825.688					170.940.721	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Juni 2024)					Posisi Tanggal Laporan (September 2024)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR	
	Nilai Tertcatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertcatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang		
	Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun			
15	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR				1.170.812					372.549	1	
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	1.563.790	-	-	-	781.895	1.515.155	-	-	-	757.577	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	-	63.520.030	22.697.483	94.591.139	120.776.676	-	79.078.165	26.094.446	91.201.834	118.576.721	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	-	7.008.443	2.825.539	12.073.132	14.537.168	-	9.377.615	869.072	11.928.825	13.770.004	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:	-	53.798.034	19.766.944	80.379.784	103.354.169	-	66.826.297	24.920.374	77.144.744	101.755.757	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	-	1.363.000	-	1.771.000	1.832.650	-	1.553.000	-	1.797.500	1.944.875	3.1.4.1
22	Kredit beragum rumah tinggal yang tidak sedang dijaminan, 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 dijaminan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	1.350.553	105.000	367.223	1.052.689	-	1.321.253	305.000	330.764	1.106.085	3.2
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26	Aset lainnya :	6.640.871	3.946.113	375.884	14.910.453	23.152.518	6.386.702	3.224.883	387.958	14.569.427	22.439.887	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	-	353.181	-	-	299.088	-	179.642	-	-	299.088	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	427.349	-	-	289.547	-	422.554	-	-	289.547	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	6.640.871	3.165.583	375.884	14.910.453	22.371.988	6.386.702	2.622.687	387.958	14.569.427	21.837.690	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif	-	11.692.629	19.003.676	109.471.985	1.011.910	-	6.631.304	12.049.651	123.615.282	1.043.596	12
33	<b>Total RSF</b>					146.893.811					143.190.330	13
34	<b>Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))</b>					115,61%					119,38%	14

<sup>1</sup> 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 III 2024

### Analisis secara Konsolidasi

NSFR Bank secara konsolidasi per akhir Triwulan III/2024 sebesar 119,38%, 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 III/2024 mengalami kenaikan sebesar 3,77% dari akhir triwulan sebelumnya sebesar 115,61%. Kenaikan NSFR dikarenakan nilai ASF mengalami peningkatan dan nilai RSF mengalami penurunan dari triwulan sebelumnya. Nilai ASF sebesar IDR 170,94 trilyun, naik sebesar IDR 1,12 trilyun atau 0,66% dibanding akhir triwulan sebelumnya sebesar IDR 169,83 trilyun. Sedangkan nilai RSF sebesar IDR 143,19 trilyun, turun sebesar IDR 3,70 trilyun atau 2,52% dibanding akhir triwulan sebelumnya sebesar IDR 146,89 trilyun.

Pendanaan terbesar berasal dari nasabah korporasi sebesar IDR 66,76 trilyun atau 39,05% , modal sebesar IDR 62,77 trilyun atau 36,72% dan simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro dan kecil sebesar IDR 41,41 trilyun atau 24,22%. Komposisi ASF berdasarkan sisa jangka waktu terbesar berasal dari pendanaan tanpa jangka waktu sebesar IDR 77,04 trilyun atau 45,07%, pendanaan dengan tenor  $\geq 1$  tahun sebesar IDR 45,52 trilyun atau 26,63% dan pendanaan dengan tenor < 6 bulan sebesar IDR 44,73 trilyun atau 26,17% dari total ASF.

Komponen terbesar RSF adalah berupa Pinjaman dengan Kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (Performing) sebesar IDR 118,58 trilyun atau 82,81% dan aset lainnya sebesar IDR 22,44 trilyun atau 15,67% dari total RSF. Komposisi RSF berdasarkan sisa jangka waktu terbesar berupa aset dengan tenor  $\geq 1$  tahun sebesar IDR 94,47 trilyun atau 65,97% dan aset < 6 bulan sebesar IDR 30,39 trilyun atau 21,23% dari total RSF.

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