

Laporan NSFR

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

Posisi Laporan : Maret 2022

| Komponen ASF | Posisi Tanggal Laporan (Desember 2021) | | | | | Posisi Tanggal Laporan (Maret 2022) | | | | | No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR | |
|--------------|--|------------|-----------------------|-----------|------------------------|-------------------------------------|------------|-----------------------|-----------|------------------------|---------------------------------|--------------|
| | (Dalam Juta Rupiah) | | | | Total Nilai Tertimbang | (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 | | | |
| 1 | Modal : | 38,308,228 | - | - | 2,850,500 | 41,158,728 | 39,303,208 | - | - | 2,873,800 | 42,177,008 | |
| 2 | Modal sesuai POJK KPMM | 38,308,228 | - | - | 2,850,500 | 41,158,728 | 39,303,208 | - | - | 2,873,800 | 42,177,008 | 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: | 12,273,297 | 26,968,646 | 420,495 | 8,019 | 36,550,158 | 12,520,751 | 26,434,419 | 456,333 | 4,927 | 36,291,873 | 2 dan 3 |
| 5 | Simpanan dan pendanaan stabil | 11,722,522 | 5,062,326 | 134,038 | 5,790 | 16,078,732 | 11,854,826 | 4,412,318 | 64,717 | 3,037 | 15,518,305 | 2.1 dan 3.1 |
| 6 | Simpanan dan pendanaan kurang stabil | 550,776 | 21,906,320 | 286,457 | 2,229 | 20,471,426 | 665,925 | 22,022,102 | 391,616 | 1,890 | 20,773,568 | 2.2 dan 3.2 |
| 7 | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi: | 25,639,900 | 48,844,189 | 913,275 | 33,964,725 | 52,342,942 | 24,532,471 | 50,274,384 | 9,975,322 | 23,803,530 | 46,779,215 | 4 |
| 8 | Simpanan operasional | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.1 |
| 9 | Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi | 25,639,900 | 48,844,189 | 913,275 | 33,964,725 | 52,342,942 | 24,532,471 | 50,274,384 | 9,975,322 | 23,803,530 | 46,779,215 | 4.2 |
| 10 | Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5 |
| 11 | Liabilitas dan ekuitas lainnya : | 2,760,913 | 7,235,000 | 303,123 | - | - | 3,030,315 | 4,819,683 | 34,713 | - | - | 6 |
| 12 | NSFR liabilitas derivatif | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6.1 |
| 13 | ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas | 2,760,913 | 7,235,000 | 303,123 | - | - | 3,030,315 | 4,819,683 | 34,713 | - | - | 6.2 s.d. 6.5 |
| 14 | Total ASF | | | | | 130,051,828 | | | | | 125,248,096 | 7 |

| Komponen RSF | Posisi Tanggal Laporan (Desember 2021) | | | | | Posisi Tanggal Laporan (Maret 2022) | | | | | No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR | |
|--------------|--|-----------|-----------------------|-------------|------------------------|-------------------------------------|-----------|-----------------------|-------------|------------------------|---------------------------------|---------------------------|
| | (Dalam Juta Rupiah) | | | | Total Nilai Tertimbang | (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 | | | | 833,160 | | | | | 841,590 | 1 | |
| 16 | Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional | 1,763,299 | - | - | - | 881,649 | 1,343,135 | - | - | - | 671,567 | 2 |
| 17 | Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) | - | 49,471,533 | 18,910,926 | 66,786,476 | 88,382,985 | - | 60,820,391 | 13,618,035 | 67,813,502 | 91,862,635 | 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 | - | 6,226,287 | 2,886,248 | 7,200,934 | 9,578,001 | - | 6,615,521 | 2,363,488 | 9,076,429 | 11,250,502 | 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: | - | 40,048,131 | 15,356,194 | 58,227,110 | 75,960,622 | - | 51,256,273 | 10,644,545 | 56,059,964 | 77,065,060 | 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 | - | 1,821,183 | - | 1,215,523 | 1,700,682 | - | 1,822,198 | - | 2,538,843 | 2,561,347 | 3.1.4.1 |
| 22 | Kredit beragum 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 | - | 1,375,932 | 668,484 | 142,908 | 1,143,680 | - | 1,126,398 | 610,002 | 138,267 | 985,727 | 3.2 |
| 25 | Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4 |
| 26 | Aset lainnya : | 4,425,873 | 5,103,737 | 87,392 | 6,782,207 | 11,779,163 | 5,202,345 | 2,047,330 | 24,440 | 6,488,232 | 11,964,742 | 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 | - | 66,208 | 66,208 | 66,208 | 66,208 | - | 73,995 | 73,995 | 73,995 | 73,995 | 5.3 |
| 30 | NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin | - | 100,498 | 100,498 | 100,498 | 100,498 | - | 107,575 | 107,575 | 107,575 | 107,575 | 5.4 |
| 31 | Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas | 4,425,873 | 4,937,031 | 87,392 | 6,782,207 | 11,612,456 | 5,202,345 | 1,865,760 | 24,440 | 6,488,232 | 11,783,172 | 5.5 s.d. 5.12 |
| 32 | Rekening Administratif | - | 119,014,362 | 119,014,362 | 119,014,362 | 783,268 | - | 102,575,883 | 102,575,883 | 102,575,883 | 859,009 | 12 |
| 33 | Total RSF | | | | | 102,660,225 | | | | | 106,199,544 | 13 |
| 34 | Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%)) | | | | | 126.68% | | | | | 117.94% | 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 2022

Analisis secara Konsolidasi

Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio/NSFR) Bank secara Konsolidasi per akhir Triwulan I 2022 sebesar 117,94%, 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 pada triwulan ini turun -8,75% dari periode sebelumnya sebesar 126,68%. Nilai *Available Stable Funding* (ASF) pada akhir Triwulan I 2022 sebesar IDR 125,25 triliun atau turun IDR -4,80 triliun (-3,69%) dari periode sebelumnya yang sebesar IDR 130,05 triliun, sedangkan nilai *Required Stable Funding* (RSF) naik sebesar IDR 3,54 triliun atau 3,45% dari IDR 102,66 triliun pada akhir Triwulan IV/2021 menjadi sebesar IDR 106,20 triliun pada akhir Triwulan I/2022. Pendanaan terbesar berasal dari nasabah korporasi sebesar IDR 46,78 triliun atau sebesar 37,35% modal sebesar IDR 42,18 triliun atau 33,67% dan simpanan yang berasal dari nasabah perorangan sebesar IDR 33,21 triliun atau 26,52%.

Komposisi ASF berdasarkan sisa jangka waktu terbesar berasal dari pendanaan tanpa jangka waktu sebesar IDR 51,16 triliun atau 40,85%, pendanaan dengan tenor < 6 bulan sebesar IDR 42,00 triliun atau 33,53% dan pendanaan dengan tenor \geq 1 tahun sebesar IDR 26,68 triliun atau 21,30% dari total ASF.

Komponen terbesar RSF adalah berupa Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) sebesar IDR 91,86 triliun atau 86,50% dan aset lainnya sebesar IDR 11,96 triliun atau 11,27% dari total RSF.

Komposisi RSF berdasarkan sisa jangka waktu terbesar berupa aset dengan tenor \geq 1 tahun sebesar IDR 65,59 triliun atau 61,76% dan aset < 6 bulan sebesar IDR 27,82 triliun atau 26,20% dari total RSF.

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