

LAPORAN NSFR



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

Posisi Laporan : September 2018

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Juni / 2018)					Posisi Tanggal Laporan (September / 2018)					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 :	19,595,417	-	-	-	19,595,417	20,256,695	-	-	-	20,256,695	
2	Modal sesuai POJK KPMM	19,595,417	-	-	-	19,595,417	20,256,695	-	-	-	20,256,695	1.1
3	Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.2
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	7,588,461	21,362,218	606,541	28,626	27,573,007	7,729,722	21,435,192	558,803	20,737	27,729,213	1.3
5	Simpanan dan pendanaan stabil	7,399,380	11,224,900.48	233,349.57	14,781.08	17,929,529.67	7,506,944	11,406,070	229,605	12,389	18,197,877	2
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	189,081	10,137,317.77	373,191.55	13,845.32	9,643,477	222,778	10,029,122	329,198	8,348	9,531,337	2.1
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	1,355,590	41,341,750	4,590,120	3,288,697	18,563,907	1,113,093	38,712,420	3,872,238	4,065,570	19,468,281	2.2
8	Simpanan operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	1,355,590.09	41,341,750.41	4,590,120.08	3,288,696.75	18,563,907.44	1,113,093	38,712,420	3,872,238	4,065,570	19,468,281	3.2
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.1
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.2
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	1,540,923	-	-	-	39,299	1,637,813	-	-	-	11,593	5
14	Total ASF					65,771,630.05					67,465,782	6.2 s.d. 6.5

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Bulan/Tahun)					Posisi Tanggal Laporan (Bulan/Tahun)					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					165,801					228,032	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	449,435	90,000	-	-	269,718	511,595	108,000	-	-	309,798	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	1,118,302	13,976,758	9,268,278	49,421,260	50,778,193	640,040	15,544,939	9,971,407	48,899,283	50,473,952	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	1,118,302	672,500	-	-	268,620	640,040	1,243,051	386	1,030	283,687	3.1.2
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:	-	12,990,951	9,068,238	49,421,260	50,252,898	-	14,015,424	9,811,005	48,898,253	49,967,025	3.1.3
	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.4.1
21	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.4.2
22	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.5
23	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	-	313,307	200,040	-	256,674	-	286,464	160,016	-	223,240	3.1.6
24	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.7
25	Aset lainnya :	3,385,460	87,146	27,272	4,968,246	8,468,124	3,364,845	105,021	27,427	5,084,176	8,581,469	4
26	Komoditas fisik yang yang diperdagangkan, termasuk emas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
27	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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.1
28	NSFR aset derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.2
29	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.3
30	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	3,385,460	87,146	27,272	4,968,246	8,468,124	3,364,845	105,021	27,427	5,084,176	8,581,469	5.4
31	Rekening Administratif	-	6,403,146	-	-	3,758	-	-	-	-	3,863	5.5 s.d. 5.12
32	Total RSF					59,685,592					59,597,114	12
33	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					110.20%					113.20%	13
34												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 Tabungan Pensiunan Nasional, Tbk

Bulan Laporan : Triwulan III 2018

Analisis secara Konsolidasi

Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio/NSFR) Bank secara konsolidasi dengan perusahaan anak per akhir triwulan (trw) III 2018 sebesar 113,2%, atau naik 3,01% dari periode sebelumnya. Hal ini karena kenaikan Total Pendanaan Stabil yang Tersedia atau Available Stable Funding (ASF) sebesar IDR 1,7 triliun atau 2,6% dari posisi akhir triwulan II 2018 yang sebesar IDR 65,8 triliun menjadi IDR 67,5 triliun di akhir trw III 2018, sedangkan Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan atau Required Stable Funding (RSF) turun sebesar IDR 88,5 Miliar atau 0,15% dari posisi RSF sebesar IDR 59,7 triliun di akhir trw II 2018 menjadi IDR 59,6 triliun di akhir trw III 2018.

Komponen yang paling mempengaruhi total ASF Bank secara konsolidasi adalah nilai ASF yang berasal dari simpanan yang berasal dari nasabah perorangan sebesar 44,4% atau IDR 26,4 triliun, diikuti oleh nilai ASF yang berasal dari modal sebesar 34,1% atau IDR 20,3 triliun dan selanjutnya dari pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi sebesar 32,7% atau IDR 19,5 triliun.

Dari sisi komposisi ASF berdasarkan sisa jangka waktu, nilai ASF terbesar berasal dari pendanaan dengan tenor jatuh tempo hingga 6 bulan mencapai sebesar IDR 33,3 triliun atau 49,4% dari total ASF, diikuti oleh pendanaan tanpa jangka waktu sebesar IDR 27,6 triliun 40,9% dari total ASF yang terutama berasal dari modal Bank, dan sisanya pendanaan dengan tenor diatas 1 tahun dan tenor 6 bulan s.d. 1 tahun masing-masing sebesar 6,1% dan 3,6% terhadap total ASF.

Komponen yang paling mempengaruhi total RSF adalah nilai RSF yang berasal dari Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga yang tidak gagal bayar (default) sebesar 92,3% atau IDR 50,5 triliun dari total RSF, diikuti oleh nilai RSF yang berasal dari aset lainnya sebesar IDR 8,6 triliun atau 15,7% dari total RSF sedangkan sisanya berasal dari penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional sebesar 0,6% dan total HQLA sebesar 0,4% terhadap total RSF.

Dari sisi komposisi RSF berdasarkan sisa jangka waktu, nilai RSF terbesar berasal dari aset dengan tenor diatas 1 tahun mencapai sebesar IDR 46,7 triliun atau 85,5% dari total RSF, diikuti oleh aset dengan tenor jatuh tempo 6 bulan s.d. 1 tahun sebesar IDR 4,7 triliun atau 8,6% dari total RSF, selanjutnya aset dibawah 6 bulan sebesar 8,2% dan sisanya aset tanpa jangka waktu sebesar 6,8% terhadap total RSF.

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