

LAPORAN NSFR



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

Posisi Laporan : Juni 2018

Komponen ASF	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			
1	Modal :	18,797,481	-	-	-	18,797,481	19,595,417	-	-	-	19,595,417	
2	Modal sesuai POJK KPMM	18,797,481	-	-	-	18,797,481	19,595,417	-	-	-	19,595,417	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:	7,697,893	20,311,199	776,920	29,110	26,880,643	7,588,461	21,362,218	606,541	28,626	27,573,007	2 3
5	Simpanan dan pendanaan stabil	7,515,764	11,078,819.69	287,843.77	15,438.41	17,953,744.11	7,399,380	11,224,900	233,350	14,781	17,929,530	2.1 3.1
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	182,130	9,232,379.81	489,075.83	13,671.98	8,926,899	189,081	10,137,318	373,192	13,845	9,643,477	2.2 3.2
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	1,120,659	39,450,489	1,819,903	3,209,342	17,717,286	1,355,590	41,341,750	4,590,120	3,288,697	18,563,907	4
8	Simpanan operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.1
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	1,120,659.14	39,450,489.36	1,819,902.56	3,209,342.29	17,717,285.92	1,355,590	41,341,750	4,590,120	3,288,697	18,563,907	4.2
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	3,381,109	-	-	-	7,615	1,540,923	-	-	-	39,299	6.2 s.d. 6.5
14	Total ASF					63,403,025.20					65,771,630	7

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	-	-	-	-	152,471	-	-	-	-	165,801	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	329,043	-	-	-	164,521	449,435	90,000	-	-	269,718	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	669,995	16,574,655	9,158,289	47,666,796	48,857,304	1,118,302	13,976,758	9,268,278	49,421,260	50,778,193	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	669,995	1,653,732	-	-	348,559	1,118,302	672,500	-	-	268,620	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:	-	14,579,050	8,973,233	47,666,796	48,245,280	-	12,990,951	9,068,238	49,421,260	50,252,898	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	-	341,873	185,057	-	263,465	-	313,307	200,040	-	256,674	3.2
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26	Aset lainnya :	3,491,104	53,391	20,084	4,199,063	7,763,642	3,385,460	87,146	27,272	4,968,246	8,468,124	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	3,491,104	53,391	20,084	4,199,063	7,763,642	3,385,460	87,146	27,272	4,968,246	8,468,124	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif	-	6,158,461	-	-	3,499	-	-	-	6,403,146	3,758	12
33	Total RSF					56,941,437					59,685,592	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					111.35%					110.20%	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 II 2018

Analisis secara Konsolidasi

Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio/NSFR) Bank secara konsolidasi dengan perusahaan anak per akhir triwulan (trw) II 2018 sebesar 110,2%, atau turun 1,2% dari periode sebelumnya yang sebesar 111,45. Hal ini karena kenaikan Total Pendanaan Stabil yang Tersedia atau Available Stable Funding (ASF) sebesar IDR 2,4 triliun atau 3,7% dari posisi akhir triwulan I 2018 yang sebesar IDR 63,4 triliun menjadi IDR 65,8 triliun di akhir trw II 2018, sedangkan Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan atau Required Stable Funding (RSF) naik sebesar IDR 2,7 Triliun atau 4,8% dari posisi RSF sebesar IDR 56,9 triliun di akhir trw I 2018 menjadi IDR 59,7 triliun di akhir trw II 2018.

Komponen yang paling mempengaruhi total ASF Bank secara konsolidasi adalah nilai ASF yang berasal dari simpanan yang berasal dari nasabah perorangan sebesar 40,0% atau IDR 26,3 triliun, diikuti oleh nilai ASF yang berasal dari modal sebesar 29,8% atau IDR 19,6 triliun dan selanjutnya dari pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi sebesar 28,2% atau IDR 18,6 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 32,8 triliun atau 49,8% dari total ASF, diikuti oleh pendanaan tanpa jangka waktu sebesar IDR 26,8 triliun 40,8% 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 5,0% dan 4,3% 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 85,1% atau IDR 50,8 triliun dari total RSF, diikuti oleh nilai RSF yang berasal dari aset lainnya sebesar IDR 8,5 triliun atau 14,2% dari total RSF sedangkan sisanya berasal dari penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional sebesar 0,5% dan total HQLA sebesar 0,3% 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 47,0 triliun atau 78,8% dari total RSF, diikuti oleh aset dengan tenor jatuh tempo 6 bulan s.d. 1 tahun sebesar IDR 4,7 triliun atau 7,8% dari total RSF, selanjutnya aset dibawah 6 bulan sebesar 7,0% dan sisanya aset tanpa jangka waktu sebesar 6,3% terhadap total RSF.

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