

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. BANK TABUNGAN PENSUNAN NASIONAL, Tbk (Konsolidasi)
Posisi Laporan : Maret 2019

Komponen ASF		Posisi Tanggal Laporan (Desember / 2018)					Posisi Tanggal Laporan (Maret / 2019)				
		(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 :	20.695.290	-	-	-	20.695.290	31.909.265	-	-	6.194.400	38.103.665
2	Modal sesuai POJK KPMM	20.695.290	-	-	-	20.695.290	31.909.265	-	-	6.194.400	38.103.665
3	Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	7.672.817	21.969.940	504.954	19.224	27.821.982	8.978.306	24.425.125	918.177	14.266	31.670.322
5	Simpanan dan pendanaan stabil	7.569.699	5.724.225,77	102.436,75	1.430,28	12.727.973,42	8.691.238	6.510.001	130.936	2.486	14.568.053
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	103.118	16.245.713,75	402.517,12	17.794,21	15.094.008	287.068	17.915.124	787.240	11.780	17.102.269
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	1.313.297	41.328.242	3.536.274	4.053.990	18.639.795	12.578.734	70.523.453	1.948.025	30.960.839	54.270.275
8	Simpanan operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	1.313.296,60	41.328.242,25	3.536.274,06	4.053.990,36	18.639.794,58	12.578.734	70.523.453	1.948.025	30.960.839	54.270.275
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :						5.005.970	12.005.258	348.245	585.611	108.132
12	NSFR liabilitas derivatif		-					-	-	-	
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	2.072.976	-	-	-		5.005.970	12.005.258	348.245	585.611	108.132
14	Total ASF					67.157.066,91					124.152.395

Komponen RSF		Posisi Tanggal Laporan (December/2018)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2019)				
		(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					221.889					228.299
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	155.533	-	-	-	77.767	880.343	-	-	-	440.171
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	713.421	12.484.008	10.340.005	48.226.270	50.422.604	-	46.883.510	18.570.827	80.925.663	96.261.276
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	713.421	1.182.500	-	-	284.388	-	7.022.662	2.537.742	8.844.176	11.166.446
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:	-	10.721.495	10.294.005	48.226.270	49.825.210	-	38.230.633	15.987.085	69.023.262	82.260.357
21	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	1.390.000	-	3.015.625	2.655.156
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	580.013	46.000	-	313.007	-	240.214	46.000	42.600	179.317
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Aset lainnya :	3.235.399	91.292	31.314	5.274.982	8.632.987	8.729.420	7.050.892	393.279	6.998.791	15.400.569
27	Komoditas fisik yang yang diperdagangkan, termasuk emas	-					-				-
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)										
29	NSFR aset derivatif										
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin										
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	3.235.399	91.292	31.314	5.274.982	8.632.987	8.729.420	7.050.892	393.279	6.998.791	15.400.569
32	Rekening Administratif		6.268.481			5.386		100.246.027	100.246.027	100.246.027	959.498
33	Total RSF					59.360.632					113.289.814
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					113,13%					109,59%

ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Nama Bank : Bank Tabungan Pensiunan Nasional, Tbk

Bulan Laporan : Triwulan I 2019

Analisis secara Konsolidasi

Sejak tanggal 1 Februari 2019, Bank BTPN, Tbk telah resmi merger dengan PT Bank SMBC Indonesia (SMBCI). Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio/NSFR) Bank setelah merger pada akhir Triwulan I 2019 sebesar 109,6%, diatas ketentuan sesuai POJK No.50/POJK.03/2017 tentang Kewajiban Pemenuhan Rasio Pendanaan Stabil Bersih (*Net Stable Funding Ratio*) bagi Bank Umum.

Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio/NSFR) Bank per akhir triwulan I 2019 sebesar 109,59%, atau turun 3,55% dari periode sebelumnya sebesar 113,1% yang terutama karena adanya perubahan perubahan besaran asset dan *Required Stable Funding* (RSF) serta total liabilities dan *Available Stable Funding* (ASF) Bank secara konsolidasi. Pada akhir triwulan I 2019, nilai ASF sebesar IDR 124,2 triliun atau naik IDR 57,0 triliun (84,9%) dari periode sebelumnya yang sebesar IDR 67,2 triliun, sedangkan nilai RSF naik sebesar IDR 53,9 triliun (90,9%) dari IDR 59,4 triliun di akhir triwulan IV 2018 menjadi sebesar IDR 113,3 triliun di akhir triwulan I 2019.

Komponen yang paling mempengaruhi total ASF Bank secara konsolidasi adalah nilai ASF yang merupakan pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi sebesar IDR 54,3 triliun atau sebesar 47,1% dari total ASF, diikuti dengan modal sebesar IDR 38,1 triliun atau 33,1%, simpanan yang berasal dari nasabah perorangan sebesar 25,7% atau IDR 29,6 triliun, dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil sebesar 1,8% atau IDR 2,1 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 44,6 triliun atau 36,0% dari total ASF, di ikuti oleh pendanaan tanpa jangka waktu sebesar IDR 40,5 triliun 32,6% dari total ASF yang terutama berasal dari modal Bank, dan sisanya pendanaan dengan tenor diatas 1 tahun sebesar IDR 37,2 triliun atau 29,9% dari total ASF, dan terakhir dari tenor 6 bulan s.d. 1 tahun sebesar IDR 1,8 triliun atau sebesar 1,5% 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 89,0% atau IDR 96,3 triliun dari total RSF, di ikuti oleh nilai RSF yang berasal dari aset lainnya sebesar IDR 15,4 triliun atau 14,2% dari total RSF sedangkan sisanya adalah nilai RSF yang berasal dari penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional sebesar 0,4% atau sebesar IDR 440,2 miliar dan nilai RSF dari total HQLA sebesar IDR 228,3 miliar atau 0,2% 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 76,2 triliun atau 70,4% dari total RSF, di ikuti oleh RSF dari aset dengan tenor dibawah 6 bulan sebesar IDR 20,8 atau 19,2% dari total RSF, selanjutnya adalah nilai RSF dari aset tanpa jangka waktu sebesar IDR 9,2 triliun atau 8,5% dari total RSF, dan terakhir adalah nilai RSF dari aset dengan jatuh tempo 6 bulan s.d. 1 tahun IDR 7,1 triliun sebesar 6,6% terhadap total RSF.

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

