

Laporan NSFR



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

Posisi Laporan : September 2019

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Juni / 2019)					Posisi Tanggal Laporan (September / 2019)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR	
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat 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 :	28,150,860.43	-	-	6,145,462.50	34,296,322.93	28,663,530.43	-	-	6,174,825.00	34,838,355.43	
2	Modal sesuai POJK KPMM	28,150,860.43	-	-	6,145,462.50	34,296,322.93	28,663,530.43	-	-	6,174,825.00	34,838,355.43	1.1
3	Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.3
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	9,194,833.36	22,834,244.41	605,450.77	14,830.24	30,203,201.44	7,983,123.78	22,043,103.54	394,982.32	17,140.91	28,098,987.84	2
5	Simpanan dan pendanaan stabil	8,756,816.59	7,449,277.29	139,816.46	2,636.48	15,531,251.31	7,725,131.30	6,158,769.94	171,264.00	4,080.00	13,356,486.99	2.1
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	438,016.77	15,384,967.12	465,634.31	12,193.76	14,671,950.13	257,992.47	15,884,333.60	223,718.31	13,060.91	14,742,500.85	3.2
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	16,370,668.18	50,776,020.12	5,747,642.87	29,663,047.12	49,215,760.25	14,093,568.20	51,919,639.02	4,293,445.72	29,787,715.03	51,510,145.25	4
8	Simpanan operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.1
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	16,370,668.18	50,776,020.12	5,747,642.87	29,663,047.12	49,215,760.25	14,093,568.20	51,919,639.02	4,293,445.72	29,787,715.03	51,510,145.25	4.2
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	4,013,650.32	8,483,719.99	335,678.58	417,001.94	130,057.34	2,841,673.09	9,979,131.29	295,187.21	290,279.82	56,625.49	6
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	4,013,650.32	8,483,719.99	335,678.58	417,001.94	130,057.34	2,841,673.09	9,979,131.29	295,187.21	290,279.82	56,625.49	6.2 s.d. 6.5
14	Total ASF					113,845,341.96					114,504,114.01	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Juni / 2019)					Posisi Tanggal Laporan (September / 2019)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR	
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat 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					116,461.55					108,421.95	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	2,803,805.48	-	-	-	1,401,902.74	719,086.39	-	-	-	359,543.20	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	-	46,851,980.41	14,169,814.14	77,632,358.06	92,151,308.74	-	49,010,441.91	9,166,869.43	77,599,023.27	91,009,171.34	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	-	7,079,612.06	2,483,768.85	9,121,962.82	11,425,789.05	-	5,989,414.84	2,099,779.25	10,194,161.48	12,142,463.33	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:	-	36,409,368.35	11,686,045.29	65,554,615.89	77,122,763.10	-	39,136,001.75	7,067,090.18	65,091,544.37	75,420,539.03	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	-	3,343,000.00	-	2,955,779.36	3,592,756.58	-	3,865,025.33	-	2,313,317.41	3,436,168.98	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	-	20,000.00	-	-	10,000.00	-	20,000.00	-	-	10,000.00	3.2
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26	Aset lainnya :	8,565,448.73	13,658,879.84	542,707.98	6,583,011.48	15,032,086.58	7,151,867.58	10,760,573.73	408,063.83	6,265,737.01	13,529,918.87	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	-	-	-	-	-	-	75,142.34	75,142.34	75,142.34	75,142.34	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	168,877.77	168,877.77	168,877.77	168,877.77	-	141,185.16	-	-	141,185.16	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	8,565,448.73	13,490,002.07	373,830.20	6,414,133.70	14,863,208.80	7,151,867.58	10,544,246.22	332,921.50	6,190,594.67	13,313,591.36	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif	-	98,044,431.72	98,044,431.72	98,044,431.72	1,045,791.04	-	109,093,699.56	109,093,699.56	109,093,699.56	976,929.66	12
33	Total RSF					109,747,550.63					105,983,985.01	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					103.73%					108.04%	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 (Individu)

Bulan Laporan : Triwulan III 2019

Analisis secara Individu

Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio/NSFR) Bank BTPN secara Individu selama bulan Triwulan III 2019 sebesar 108,0%, diatas ketentuan minimum sebesar 100% sesuai dengan POJK No.50/POJK.03/2017 tentang Kewajiban Pemenuhan Rasio Pendanaan Stabil Bersih (*Net Stable Funding Ratio*) bagi Bank Umum. NSFR Bank pada triwulan ini naik 4.31% dari periode sebelumnya yang sebesar 103,73%. Nilai *Available Stable Funding* (ASF) pada akhir Triwulan III 2019 sebesar IDR 114,50 triliun atau naik IDR 0,66 triliun (0,58%) dari periode sebelumnya yang sebesar IDR 113,85 triliun, sedangkan nilai *Required Stable Funding* (RSF) turun sebesar IDR 3,76 triliun (3.43%) dari IDR 109,75 triliun di akhir triwulan II 2019 menjadi sebesar IDR 105,98 triliun di akhir Triwulan III 2019.

Penurunan RSF tersebut berasal dari penurunan Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional sebesar IDR 1,04 triliun, penurunan Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) sebesar IDR 1,14 triliun, dan penurunan aset lainnya sebesar IDR 1,55 triliun.

Sedangkan kenaikan pada ASF berasal dari kenaikan pada Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi sebesar IDR 2,29 triliun, kenaikan Modal sebesar IDR 0,54 triliun, namun ada penurunan pada Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil sebesar IDR 2,10 triliun, dan penurunan pada Liabilitas dan ekuitas lainnya sebesar IDR 0,07 triliun.

Adanya perubahan pada komponen ASF dan RSF sebagaimana dijelaskan diatas menyebabkan porsi Sumber dana yang paling mempengaruhi total nilai ASF adalah Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi sebesar 44,99% atau secara nominal sebesar IDR 51,51 triliun, diikuti oleh nilai ASF yang berasal dari modal sebesar IDR 34,84 triliun atau 30,43%, dan berikutnya simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil sebesar IDR 28,10 triliun atau 24,54% dari total ASF.

Komposisi ASF berdasarkan sisa jangka waktu terbesar berasal dari pendanaan dengan tenor jatuh tempo hingga 6 bulan mencapai sebesar IDR 39,72 triliun atau 34,69% dari total ASF, diikuti oleh pendanaan tanpa jangka waktu sebesar IDR 36,29 triliun atau 31,69% dari total ASF yang terutama berasal dari modal, selanjutnya pendanaan dengan tenor diatas 1 tahun sebesar IDR 35,98 triliun atau 31,42% dari total ASF, dan sisanya pendanaan dengan tenor 6 bulan s.d. 1 tahun sebesar IDR 2,51 triliun atau 2,19% dari total ASF.

Komponen yang paling mempengaruhi total RSF adalah nilai RSF yang berasal dari Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) sebesar IDR 91,01 triliun atau 85,87% dari total RSF, diikuti oleh nilai RSF yang berasal dari aset lainnya sebesar IDR 13,53 triliun atau 12,77% dari total RSF. Sedangkan sisanya nilai RSF yang berasal dari simpanan atau penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional sebesar IDR 359,54 miliar atau sebesar 0,34%, dan selanjutnya nilai RSF dari total HQLA sebesar IDR 108,42 miliar atau sekitar 0,10% dari total RSF.

Dari sisi komposisi RSF berdasarkan sisa jangka waktu, nilai RSF terbesar berasal dari aset dengan tenor diatas 1 tahun mencapai sebesar IDR 73,17 triliun atau 69,03% dari total RSF, diikuti oleh aset dibawah 6 bulan sebesar IDR 20,67 triliun atau 19,50% dari total RSF, selanjutnya aset tanpa jangka waktu sebesar IDR 7,51 triliun atau 7,09% dari total RSF, dan sisanya aset dengan tenor jatuh tempo 6 bulan

s.d. 1 tahun sebesar IDR 4,64 triliun atau 4,38% terhadap total RSF.

Bank BTPN senantiasa memonitor dan menjaga agar dapat memenuhi Kewajiban Pemenuhan Rasio Pendanaan Stabil Bersih. Bank dalam strategi pendanaan telah mempertimbangkan portfolio dari sisi sumber dana maupun tenor berdasarkan dampaknya terhadap NSFR.