

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT. BANK TABUNGAN PENSUNAN NASIONAL, Tbk (Konsolidasi)
Posisi Laporan : Desember 2018



Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (September / 2018)					Posisi Tanggal Laporan (Desember / 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 :	20.256.695	-	-	-	20.256.695	20.695.290	-	-	-	20.695.290	
2	Modal sesuai POJK KPMM	20.256.695	-	-	-	20.256.695	20.695.290	-	-	-	20.695.290	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:	7.729.722	21.435.192	558.803	20.737	27.729.213	7.672.817	21.969.940	504.954	19.224	27.821.982	2 3
5	Simpanan dan pendanaan stabil	7.506.944	11.406.069,91	229.605,13	12.388,55	18.197.876,50	7.569.699	5.724.226	102.437	1.430	12.727.973	2.1 3.1
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	222.778	10.029.122,37	329.197,86	8.348,33	9.531.337	103.118	16.245.714	402.517	17.794	15.094.008	2.2 3.2
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	1.113.093	38.712.420	3.872.238	4.065.570	19.468.281	1.313.297	41.328.242	3.536.274	4.053.990	18.639.795	4
8	Simpanan operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.1
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	1.113.093,38	38.712.419,55	3.872.238,07	4.065.569,70	19.468.280,78	1.313.297	41.328.242	3.536.274	4.053.990	18.639.795	4.2
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	1.637.813	-	-	-	11.593	-	-	-	-	-	6
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	1.637.813	-	-	-	11.593	2.072.976	-	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14	Total ASF					67.465.782,37					67.157.067	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (September / 2018)					Posisi Tanggal Laporan (Desember / 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			
15	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					228.032					221.889	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	511.595	108.000	-	-	309.798	155.533	-	-	-	77.767	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	640.040	15.544.939	9.971.407	48.899.283	50.473.952	713.421	12.484.008	10.340.005	48.226.270	50.422.604	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	640.040	1.243.051	386	1.030	283.687	713.421	1.182.500	-	-	284.388	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:	-	14.015.424	9.811.005	48.898.253	49.967.025	-	10.721.495	10.294.005	48.226.270	49.825.210	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 dijaminkan, 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 dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	286.464	160.016	-	223.240	-	580.013	46.000	-	313.007	3,2
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26	Aset lainnya :	3.364.845	105.021	27.427	5.084.176	8.581.469	3.235.399	91.292	31.314	5.274.982	8.632.987	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	3.364.845	105.021	27.427	5.084.176	8.581.469	3.235.399	91.292	31.314	5.274.982	8.632.987	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif	-	6.625.327	-	-	3.863	-	-	-	6.268.481	5.386	12
33	Total RSF					59.597.114					59.360.632	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					113,20%					113,13%	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 IV 2018

Analisis secara Konsolidasi

Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio/NSFR) Bank secara konsolidasi dengan perusahaan anak per akhir triwulan IV 2018 sebesar 113,1%, atau turun 0,1% dari periode sebelumnya. Hal ini karena penurunan Total Pendanaan Stabil yang Tersedia atau Available Stable Funding (ASF) sebesar IDR 0,3 triliun atau 0,5% dari posisi akhir triwulan III 2018 yang sebesar IDR 67,5 triliun menjadi IDR 67,2 triliun di akhir triwulan IV 2018, sedangkan Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan atau Required Stable Funding (RSF) turun sebesar IDR 0,2 triliun atau 0,40% dari posisi RSF sebesar IDR 59,6 triliun di akhir triwulan III 2018 menjadi IDR 59,4 triliun di akhir triwulan IV 2018.

Komponen yang paling mempengaruhi total ASF Bank secara konsolidasi adalah nilai ASF yang berasal dari simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil sebesar 41,4% atau IDR 27,8 triliun, di ikuti oleh nilai ASF yang berasal dari modal sebesar 30,8% atau IDR 20,6 triliun dan selanjutnya dari pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi sebesar 27,8% 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 49,0% dari total ASF, di ikuti oleh pendanaan tanpa jangka waktu sebesar IDR 27,9 triliun 41,7% 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 3,3% 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 84,9% atau IDR 50,4 triliun dari total RSF, di ikuti oleh nilai RSF yang berasal dari aset lainnya sebesar IDR 8,6 triliun atau 14,5% dari total RSF sedangkan sisanya berasal dari penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional sebesar 0,13% dan total HQLA sebesar 0,37% 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 46,4 triliun atau 85,8% dari total RSF, di ikuti oleh aset dengan tenor jatuh tempo 6 bulan s.d. 1 tahun sebesar IDR 4,7 triliun atau 8,7% dari total RSF, selanjutnya aset dibawah 6 bulan sebesar 9,0% 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.