

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO PENDANAAN STABIL BERSIH (NET STABLE FUNDING RATIO) BAGI BANK UMUM

Nama Bank : PT Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk.

Posisi Laporan : Maret 2021

A. PERHITUNGAN NSFR

| Komponen ASF | Posisi Tanggal Laporan (Desember 2020) | | | | Total Nilai Tertimbang | Posisi Tanggal Laporan (Maret 2021) | | | | Total Nilai Tertimbang |
|---|--|------------|-----------------------|-------------|------------------------|--|-------------|-----------------------|-------------|------------------------|
| | Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (dalam juta Rupiah) | | | | | Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (dalam juta Rupiah) | | | | |
| | Tanpa Jangka Waktu | < 6 bulan | ≥ 6 bulan - < 1 tahun | ≥ 1 tahun | | Tanpa Jangka Waktu | < 6 bulan | ≥ 6 bulan - < 1 tahun | ≥ 1 tahun | |
| 1 | 17.595.326 | - | - | 7.369.372 | 24.964.698 | 16.038.941 | - | - | 6.978.882 | 23.017.823 |
| 2 | 17.595.326 | - | - | 7.369.372 | 24.964.698 | 16.038.941 | - | - | 6.978.882 | 23.017.823 |
| 3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | 39.730.182 | 68.241.715 | 4.791.686 | 7.949.005 | 114.069.419 | 43.894.993 | 19.821.014 | - | - | 59.254.917 |
| 5 | 33.492.370 | 54.379.707 | 4.791.686 | 7.949.005 | 95.979.580 | 31.908.885 | 6.301.320 | - | - | 36.299.695 |
| 6 | 6.237.813 | 13.862.008 | - | - | 18.089.839 | 11.986.108 | 13.519.694 | - | - | 22.955.222 |
| 7 | 45.959.587 | 65.490.481 | 10.848.000 | 24.614.571 | 80.686.650 | 38.640.725 | 157.573.389 | 4.719.000 | 28.123.099 | 139.313.055 |
| 8 | 45.959.587 | - | - | - | 22.979.794 | 38.640.725 | - | - | - | 19.320.363 |
| 9 | - | 65.490.481 | 10.848.000 | 24.614.571 | 57.706.856 | - | 157.573.389 | 4.719.000 | 28.123.099 | 119.992.693 |
| 10 | - | - | - | 25.601.356 | - | - | - | - | - | 26.509.298 |
| 11 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | 11.136.625 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Total ASF | | | | 219.720.767 | | | | | 221.585.796 |
| Komponen RSF | Posisi Tanggal Laporan (Desember 2020) | | | | Total Nilai Tertimbang | Posisi Tanggal Laporan (Maret 2021) | | | | Total Nilai Tertimbang |
| | Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (dalam juta Rupiah) | | | | | Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (dalam juta Rupiah) | | | | |
| | Tanpa Jangka Waktu | < 6 bulan | ≥ 6 bulan - < 1 tahun | ≥ 1 tahun | | Tanpa Jangka Waktu | < 6 bulan | ≥ 6 bulan - < 1 tahun | ≥ 1 tahun | |
| 15 | Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR | | | | 2.996.817 | | | | | 3.124.701 |
| 16 | - | 5.036.975 | - | - | 2.518.488 | - | - | - | - | 3.539.359 |
| 17 | - | 4.967.915 | 5.201.786 | 206.698.216 | 145.425.077 | - | 3.893.053 | 4.254.229 | 208.726.383 | 153.553.509 |
| 18 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | - | 772.377 | 509.000 | 1.369.176 | 1.739.533 | - | - | - | - | - |
| 20 | - | 3.246.278 | 3.082.866 | 23.844.039 | 22.591.491 | - | 2.932.824 | 3.118.822 | 23.888.747 | 22.481.414 |
| 21 | - | 655.157 | 136.993 | 4.202.571 | 3.127.746 | - | 570.044 | 163.646 | 4.249.223 | 3.128.840 |
| 22 | - | 949.260 | 1.609.920 | 181.485.001 | 121.094.053 | - | 960.228 | 1.135.407 | 184.837.636 | 123.364.983 |
| 23 | - | 51.601 | 164.922 | 172.238.938 | 112.063.571 | - | 52.085 | 159.452 | 173.974.124 | 113.188.949 |
| 24 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7.707.112 |
| 25 | - | - | - | 25.601.356 | - | - | - | - | - | 26.509.298 |
| 26 | Aset lainnya : | | | | 16.412.115 | | | | | 18.137.131 |
| 27 | Komoditas fisik 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 | 20% liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin | | | | - | | | | | - |
| 31 | 16.412.115 | - | - | - | 16.412.115 | 5.071.862 | 13.065.270 | - | - | 18.137.131 |
| 32 | Transaksi Rekening Administratif | | | | 743.607 | | | | | 852.731 |
| Total RSF | | | | | 168.096.104 | | | | | 179.207.432 |
| Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%)) | | | | | 130,71% | | | | | 123,65% |

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Analisis Secara Individu

1. Nilai NSFR (*Net Stable Funding Ratio*) Bank BTN periode Maret 2021 sebesar 123,65%, turun sebesar 7,06 poin dibandingkan posisi Desember 2020 yaitu 130,71%. Penurunan NSFR periode Maret 2021 disebabkan oleh peningkatan RSF (*Required Stable Funding*) yang lebih besar dibandingkan dengan peningkatan ASF (*Available Stable Funding*). Adapun rincian komponen penurunan NSFR periode Maret 2021 sebagai berikut:
 - a. Peningkatan ASF sebesar Rp 1,86 T (0,85%) dari Rp 219,72 T menjadi Rp 221,59 T, sedangkan peningkatan RSF sebesar Rp 11,11 T (6,61%) dari Rp 168,10 T menjadi Rp 179,21 T.
 - b. Peningkatan ASF sebesar Rp 1,86 T disebabkan oleh akumulasi simpanan dan pendanaan terutama pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi naik sebesar Rp 3,81 T, namun terjadi penurunan pada modal sebesar Rp 1,95 T.
 - c. Peningkatan RSF sebesar Rp 11,11 T disebabkan oleh total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR naik sebesar Rp 127,88 M, simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional sebesar Rp 1,02 T, pinjaman kategori lancar dan dalam perhatian khusus dan surat berharga yang tidak gagal bayar (*default*) sebesar naik sebesar Rp 8,13 T, aset lainnya naik sebesar Rp 1,73 T, dan transaksi rekening administratif naik sebesar Rp 109,12 M.
2. Komposisi ASF posisi Maret 2021 didominasi oleh simpanan yang berasal dari pendanaan nasabah korporasi sebesar 62,87% dan simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan nasabah usaha mikro dan usaha kecil sebesar 26,74%. Sedangkan komposisi RSF posisi Maret terutama berasal dari pinjaman serta surat berharga kategori lancar dan dalam perhatian khusus sebesar 85,68%.