

LAPORAN KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO PENDANAAN STABIL BERSIH (NET STABLE FUNDING RATIO)

Nama Bank : PT. Bank Jtrust Indonesia, Tbk
Bulan Laporan : Juni 2018

A. PERHITUNGAN NSFR
(dalam juta Rp)

Komponen ASF	Maret 2018					Juni 2018				
	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat 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 :	12,395,249	-	-	-	12,395,249	12,696,405	-	-	-	12,696,405
2 Modal sesuai POJK KPMM	12,395,249	-	-	-	12,395,249	12,696,405	-	-	-	12,696,405
3 Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	1,212,730	8,959,199	634,121	311,656	5,315,924	1,022,608	9,304,425	537,579	324,091	5,374,759
5 Simpanan dan pendanaan stabil	867,117	4,515,215.88	317,103.70	155,901.77	564,217.60	792,344	4,694,191.66	268,907.68	162,200.43	614,616.51
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	345,613	4,443,982.98	317,017.52	155,754.32	4,751,706	230,264	4,610,233.14	268,671.72	161,890.48	4,760,143
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	1,117,475	5,811,730	176,308	595,930	1,417,701	1,202,821	5,994,168	175,915	582,031	1,265,907
8 Simpanan operasional	938,023.46	-	-	-	469,011.73	866,897.81	-	-	-	433,449
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	179,451.40	5,811,729.61	176,307.64	595,929.79	948,689.36	335,922.71	5,994,167.51	175,915.24	582,030.59	832,458
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	72,945	-	-	-	72,945	86,785	-	-	-	86,785
14 Total ASF					19,201,818.50					19,423,856.39

Komponen RSF	Maret 2018					Juni 2018				
	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	-	375,692	-	-	187,846	-	271,767	-	-	135,884
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	-	3,808,869	3,003,394	7,681,837	8,587,564	-	4,351,421	2,263,835	7,713,155	8,827,756
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	-	-	-	78,412	78,412	-	-	-	72,794	72,794
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:	-	3,783,165	3,003,394	7,478,516	8,372,947	-	4,076,710	2,263,835	7,378,597	8,395,074
21 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminan, yang diantaranya :	-	25,704	-	114,538	127,390	-	274,711	-	219	137,575
23 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijaminan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	-	-	10,372	8,816	-	-	-	261,544	222,313
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26 Aset lainnya :	-	486,434	132,577	159,910	778,921	-	717,149	27,616	162,674	907,438
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 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	486,434	132,577	159,910	778,921	-	717,149	27,616	162,674	907,438
32 Rekening Administratif	-	-	-	250,216	7,506	-	-	-	540,985	16,230
33 Total RSF					9,561,838					9,887,307
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					201%					196%

LAPORAN KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO PENDANAAN STABIL BERSIH (*NET STABLE FUNDING RATIO*)

Nama Bank : PT. Bank Jtrust Indonesia, Tbk
Bulan Laporan : Juni 2018

B. Analisis Perkembangan NSFR

Net Stable Funding Ratio (NSFR) Bank Jtrust Indonesia, Tbk pada bulan Juni 2018 adalah 196%, mengalami penurunan dibandingkan dengan posisi bulan Maret 2018 sebesar 201%. Secara keseluruhan, NSFR Bank selalu berada di atas ketentuan OJK sebesar minimum 100%.

Total **Available Stable Fund (ASF)** Bank untuk posisi bulan Juni 2018 adalah sebesar Rp. 19,42 triliun (nilai tertimbang) dengan komponen terbesar berasal dari Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil sebesar Rp. 5,37 triliun (nilai tertimbang) dan Modal sebesar Rp. 12,69 triliun (nilai tertimbang).

Dibandingkan dengan posisi bulan Maret 2018, total ASF mengalami kenaikan sebesar Rp. 0,22 triliun terutama disebabkan oleh kenaikan Modal dan Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil.

Total **Required Stable Fund (RSF)** Bank adalah sebesar Rp. 9,88 triliun (nilai tertimbang) dengan komponen terbesar berasal dari pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (*performing*) sebesar Rp. 8,82 triliun (nilai tertimbang) dan Aset lainnya sebesar Rp. 0,9 triliun (nilai tertimbang).

Dibandingkan dengan posisi bulan Maret 2018, RSF mengalami kenaikan sebesar Rp. 0,32 triliun terutama disebabkan oleh kenaikan pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (*performing*) sebesar Rp. 0,24 triliun (nilai tertimbang).

Sampai dengan posisi bulan Juni 2018 Bank tidak memiliki aset maupun liabilitas yang saling bergantung (*interdependent*).

LAPORAN KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO PENDANAAN STABIL BERSIH (*NET STABLE FUNDING RATIO*)

Nama Bank : PT. Bank Jtrust Indonesia, Tbk

Bulan Laporan : Juni 2018

Penerapan Manajemen likuiditas bank sesuai dengan yang telah kami laporkan pada profil risiko likuiditas, mencakup beberapa hal sebagai berikut:

1. Dalam tata kelola risiko, dewan komisaris dan dewan direksi memiliki *awareness* mengenai manajemen risiko likuiditas melalui ALCO (*Asset and Liability Committee*) dan RMC (*Risk Monitoring Committee*) dengan tugas dan tanggung jawab yang jelas dan independen.
2. Kerangka manajemen risiko bank telah memiliki rencana pendanaan darurat (CFP), pengawasan dan pelaporan limit likuiditas melalui ALCO dan RMC, pengelolaan posisi dan risiko likuiditas serta strategi pendanaan dan kebijakan/prosedur serta limit risiko likuiditas yang dipantau dan di-*review* secara berkala.
3. Bank telah memiliki dan menerapkan proses manajemen risiko likuiditas, sumber daya manusia yang independen dan sistem informasi manajemen likuiditas.
4. Bank telah memiliki kecukupan sistem pengendalian risiko melalui satuan kerja manajemen risiko, satuan kerja kepatuhan dan audit internal yang independen terhadap satuan kerja operasional dan *Line of Business*.