

Laporan Pemenuhan Rasio Net Stable Funding Ratio

Posisi Laporan : Triwulan IV 2023 (Oktober - Desember)

Komponen ASF	September 2023					Desember 2023				
	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	
1 Modal :	13,032,929	-	-	223,088	13,256,016	13,032,929	-	-	226,212	13,259,140
2 Modal sesuai POJK KPMM	13,032,929	-	-	223,088	13,256,016	13,032,929	-	-	226,212	13,259,140
3 Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	1,368,450	11,778,522	118,999.85	-	11,940,167	1,281,541	12,701,844	284,098.69	130,513.27	12,972,939
5 Simpanan dan pendanaan stabil	14,597	1,258	-	-	15,062	32,536	838	420	-	32,104
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	1,353,854	11,777,264	119,000	-	11,925,105	1,249,005	12,701,006	283,679	130,513	12,940,835
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	3,894,781	13,561,192	1,543,871	-	1,375,921	4,401,282	14,731,677	1,142,520	547,713	1,491,782
8 Simpanan operasional	1,207,972	-	-	-	603,986	745,618	-	-	-	372,809
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	2,686,810	13,561,192	1,543,870.51	-	771,935	3,655,664	14,731,677	1,142,520	547,713.00	1,118,973
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Total ASF					26,572,105					27,723,861
15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					375,547.91					433,381.11
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	484,501	-	-	-	242,251	549,320	-	-	-	274,660
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	-	9,692,486	4,273,135	14,565,551	17,786,394	-	9,845,058	3,681,017	13,710,584	17,668,459
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	-	13,054	2,798	657,731	661,088	-	377,285	16,820	613,161	678,164

Komponen ASF	September 2023					Desember 2023					
	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		
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:	-	9,679,376	4,269,457	11,788,068	15,323,049	-	9,467,499	2,956,881	11,630,441	15,364,795
21	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	9,679,376	4,269,457	11,788,068	-	-	9,467,499	2,956,881	11,630,441	-
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	56	880	175,985	150,055	-	273	48	259,613	220,831
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	56	880	175,985	-	-	273	48	259,613	24,771
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	-	-	-	1,943,767	1,652,202	-	-	707,269	1,207,369	1,379,898
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Aset lainnya :	3,822,137	592,904	2,296	201,087	4,618,424	3,613,139	552,011	7,487	135,050	4,307,686
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	3,822,137	592,904	2,296	201,087	4,618,424	3,613,139	552,011	7,487	135,050	4,307,686
32	Rekening Administratif	-	-	-	-	7,406	-	-	-	-	5,286
33	Total RSF	-	-	-	-	23,030,023	-	-	-	-	22,689,472
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))	-	-	-	-	115.38%	-	-	-	-	122.19%

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

Analisa Secara Individual

Berdasarkan POJK No. 50/POJK.03/2017 tentang Kewajiban Pemenuhan Rasio Pedanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) bagi Bank Umum, maka dengan ini kami sampaikan berikut:

- 1 Hasil perhitungan NSFR bank posisi bulan Desember 2023 adalah sebesar 122,19% dengan jumlah pendanaan stabil yang tersedia (ASF) dan pendanaan stabil yang diperlukan (RSF) masing – masing sebesar Rp 27,72 triliun dan Rp 22,70 triliun.
- 2 Rasio NSFR Bank mengalami peningkatan sebesar 6,81% dari posisi bulan September 2023. Peningkatan tersebut dikarenakan penurunan pada komponen Required Stable Funding (RSF) sebesar Rp 340,55 Miliar, diikuti dengan peningkatan pada komponen Available Stable Funding (ASF) sebesar Rp 1,15 Triliun.
- 3 Bank tidak memiliki liabilitas yang memiliki hubungan kebergantungan dengan asset tertentu, demikian pula dengan asset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung.
- 4 Secara keseluruhan, NSFR Bank JTrust Indonesia berada di atas ketentuan OJK sebesar minimum 100%.