

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

Nama Bank : PT. Bank JTrust Indonesia, Tbk
 Bulan Laporan : Juni 2021

A. PERHITUNGAN NSFR
 (dalam juta Rp)

Komponen ASF	Maret 2021					Juni 2021				
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat 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 :	12,223,149	-	-	338,045	12,561,194	12,223,149	-	-	402,109	12,625,258
2 Modal sesuai POJK KPMM	12,223,149	-	-	338,045	12,561,194	12,223,149	-	-	402,109	12,625,258
3 Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	1,247,246	5,599,639	142,638.10	2,241.00	6,294,243	1,374,481	5,669,875	114,580.30	1,170.00	6,446,111
5 Simpanan dan pendanaan stabil	23,426	5,218	-	-	27,212	33,282	4,677	-	-	36,061
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	1,223,820	5,594,421	142,638	2,241	6,267,032	1,341,200	5,665,198	114,580	1,170	6,410,050
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	2,062,372	5,233,646	254,870	10,000	337,134	2,452,687	5,576,499	138,345	1,000	340,943
8 Simpanan operasional	399,398	-	-	-	199,699	541,540	-	-	-	270,770
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	1,662,973	5,233,646	254,870	10,000	137,435	1,911,147	5,576,499	138,345	1,000	70,173
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					19,192,571.62					19,412,311.72

Komponen RSF	=C8					Juni 2021				
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat 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	409,460	90,000	-	-	249,730	342,447	25,000	-	-	183,723
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	-	3,096,743	1,371,131	4,412,101	5,565,388	-	2,050,055	1,483,410	4,714,623	5,785,015
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	-	-	28,263	213,199	227,330	-	13,806	33,212	194,546	213,222
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:	-	3,096,589	1,342,003	3,503,575	4,757,334	-	2,036,026	1,449,200	3,426,970	4,655,537
21 risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminan, yang diantaranya :	-	-	8	63,597	54,061	-	5	-	41,490	35,269
23 risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko	-	154	857	54,072	35,652	-	219	998	67,487	44,475
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	-	-	-	577,659	491,010	-	-	-	984,130	836,511
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26 Aset lainnya :	4,464,650	665,980	4,830	255,435	5,390,895	4,422,610	699,599	6,995	342,864	5,472,068
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	4,464,650	665,980	4,830	255,435	5,390,895	4,422,610	699,599	6,995	342,864	5,472,068
32 Rekening Administratif	-	261,366	261,366	261,366	3,233	-	305,913	305,913	305,913	3,381
33 Total RSF					11,209,246.06					11,444,187.14
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					171.22%					169.63%

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

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

Nama Bank : PT. Bank JTrust Indonesia, Tbk
Bulan Laporan : Juni 2021

B. Analisis Perkembangan NSFR

Net Stable Funding Ratio (NSFR) PT. Bank JTrust Indonesia, Tbk pada bulan Juni 2021 adalah 169,63%, mengalami penurunan dibandingkan dengan posisi bulan Maret 2021 adalah 171,22%. Hal ini dikarenakan kenaikan pada komponen *Available Stable Funding (ASF)* sebesar Rp. 220 miliar dan kenaikan *Required Stable Funding (RSF)* sebesar Rp. 235 miliar. Secara keseluruhan, NSFR Bank JTrust Indonesia selalu berada di atas ketentuan OJK sebesar minimum 85%.

Total **Available Stable Fund (ASF)** Bank untuk posisi bulan Juni 2021 adalah sebesar Rp. 19 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. 6,4 triliun (nilai tertimbang), pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi sebesar Rp. 341 miliar dan Modal sebesar Rp 12,62 triliun (nilai tertimbang).

Total **Required Stable Fund (RSF)** Bank adalah sebesar Rp 11,44 triliun (nilai tertimbang) dengan komponen terbesar berasal dari pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (*performing*) sebesar Rp 5,78 triliun (nilai tertimbang) dan Aset lainnya sebesar Rp 5,47 triliun (nilai tertimbang).

Sampai dengan posisi bulan Juni 2021 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 : Maret 2021

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*.