

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

Nama Bank : PT. Bank Jtrust Indonesia, Tbk
Bulan Laporan : Juni 2019

A. PERHITUNGAN NSFR
(dalam juta Rp)

Komponen ASF	Maret 2019					Juni 2019				
	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 :	12,223,149	-	-	594,364	12,817,513	12,223,149	-	-	553,769	12,776,918
2 Modal sesuai POJK KPMR	12,223,149	-	-	594,364	12,817,513	12,223,149	-	-	553,769	12,776,918
3 Instrumen modal lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	964,730	5,550,778	188,496	-	6,035,366	1,024,527	5,342,899	41,857.53	1,000.00	5,771,062
5 Simpanan dan pendanaan stabil	31,935	3,198,778	110.00	-	33,481	27,992	5,947	200.00	-	32,432
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	932,795	5,547,579.54	188,386.17	-	6,001,885	996,535	5,336,952	41,658	1,000	5,738,630
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	1,181,631	5,930,742	446,999	-	736,495	1,153,801	5,662,448	411,448	502	245,890
8 Simpanan operasional	1,025,991.81	-	-	-	512,995.91	79,327	-	-	-	39,663
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	155,639.45	5,930,742.45	446,998.99	-	223,499.50	1,074,474	5,662,448	411,448	502	206,226
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					19,589,374.53					18,793,869.54

Komponen RSF	Maret 2019					Juni 2019				
	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					81,603					80,609,51
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	1,023,702	-	-	-	511,851	405,665	15,000	-	-	210,332
17 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	4,186,755	951,375	5,652,043	7,026,478	-	3,206,524	1,052,646	4,608,841	5,735,775
18 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:	-	20,580	6,990	95,386	101,968	-	14,994	-	87,333	89,583
20 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminan, yang diantaranya :	-	4,134,737	936,698	2,483,260	4,292,560	-	3,188,737	996,412	3,179,953	4,437,638
21 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminan, yang diantaranya :	-	31,438	200	3,253	18,584	-	200	-	156,416	133,053
22 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit 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	-	31,438	200	3,253	18,584	-	200	-	156,416	38,720
23 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Aset lainnya :	289,370	385,977	79,328	1,463,016	2,217,691	4,035,384	458,533	25,675	135,377	4,654,969
27 Komoditas fisik yang yang diperdagangkan, termasuk emas 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)										
28 NSFR aset derivatif										
29 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin										
30										
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	289,370	385,977	79,328	1,463,016	2,217,691	4,035,384	458,533	25,675	135,377	4,654,969
32 Rekening Administratif					14,341					12,738
33 Total RSF					9,770,361.82					10,694,423.27
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					200.50%					175.74%

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

Nama Bank : PT. Bank Jtrust Indonesia, Tbk
Bulan Laporan : Juni 2019

B. Analisis Perkembangan NSFR

Net Stable Funding Ratio (NSFR) PT. Bank Jtrust Indonesia, Tbk pada bulan Juni 2019 adalah 175.74%, mengalami kenaikan dibandingkan dengan posisi bulan Maret 2019 adalah 200.50%. Secara keseluruhan, NSFR Bank selalu berada di atas ketentuan OJK sebesar minimum 100%.

Total **Available Stable Fund (ASF)** Bank untuk posisi bulan Juni 2019 adalah sebesar Rp 18,79 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 5,77 triliun (nilai tertimbang) dan Modal sebesar Rp 12,77 triliun (nilai tertimbang).

Dibandingkan dengan posisi bulan Maret 2019, total ASF mengalami penurunan sebesar Rp 795 miliar terutama disebabkan oleh 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 10,69 triliun (nilai tertimbang) dengan komponen terbesar berasal dari pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (*performing*) sebesar Rp 1,29 triliun (nilai tertimbang) dan Aset lainnya sebesar Rp 2,43 triliun (nilai tertimbang).

Dibandingkan dengan posisi bulan Maret 2019, RSF mengalami penurunan sebesar Rp. 924 miliar terutama disebabkan oleh Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional dan Dalam Perhatian Khusus (*performing*) mengalami penurunan sebesar Rp. 1.29 Miliar (nilai tertimbang).

Sampai dengan posisi bulan Maret 2019 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 2019

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*.