

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

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

A. PERHITUNGAN NSFR
(dalam juta Rp)

Komponen ASF	September 2021					Desember 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	-	-	335,252	12,558,401	12,223,149	-	-	115,844	12,338,993
2 Modal sesuai POJK KPMM	12,223,149	-	-	335,252	12,558,401	12,223,149	-	-	115,844	12,338,993
3 Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	1,421,842	5,648,129	97,294,47	360,00	6,452,466	1,514,032	5,621,620	335,785,45	40,051,16	6,764,759
5 Simpanan dan pendanaan stabil	24,829	6,509	-	-	29,772	7,761	100	420,00	-	7,867
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	1,397,013	5,641,620	97,294	360	6,422,694	1,506,272	5,621,520	335,365	40,051	6,756,892
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	2,240,033	6,336,633	281,405	6,842	432,538	2,581,162	7,629,097	187,233	520,050	907,310
8 Simpanan operasional	569,987	-	-	-	284,993	587,287	-	-	-	293,644
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	1,670,046	6,336,633	281,405	6,842	147,545	1,993,875	7,629,097	187,233	520,050	613,666
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					19,443,404.94					20,011,062.10

Komponen RSF	September 2021					Desember 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	346,939	-	-	-	173,470	344,970	90,000	-	-	217,485
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	-	2,659,488	1,466,529	5,250,316	6,539,138	-	3,095,936	1,201,801	7,783,459	8,778,501
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	-	11,361	23,228	181,775	195,093	-	16,960	7,751	201,582	208,001
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:	-	2,647,808	1,442,481	3,756,693	5,238,334	-	3,078,695	1,192,193	5,012,045	6,395,682
21 risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminan, yang diantaranya :	-	2	-	55,251	46,964	-	-	608	60,989	52,145
23 risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko	-	318	819	49,641	32,835	-	280	1,249	53,042	35,242
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	-	-	-	1,206,955	1,025,912	-	-	-	2,455,801	2,087,431
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26 Aset lainnya :	4,399,927	682,253	789	305,435	5,388,404	3,925,966	702,176	668	299,342	4,928,152
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	4,399,927	682,253	789	305,435	5,388,404	3,925,966	702,176	668	299,342	4,928,152
32 Rekening Administratif	-	398,516	398,516	398,516	7,086	-	502,688	502,688	502,688	10,006
33 Total RSF					12,108,098.01					13,934,144.42
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					160.58%					143.61%

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 : Desember 2021

B. Analisis Perkembangan NSFR

Net Stable Funding Ratio (NSFR) PT. Bank JTrust Indonesia, Tbk pada bulan Desember 2021 adalah 143,61%, mengalami penurunan dibandingkan dengan posisi bulan September 2021 adalah 160,58%. Hal ini dikarenakan kenaikan pada komponen *Available Stable Funding* (ASF) sebesar Rp. 568 miliar lebih kecil jika dibandingkan dengan kenaikan *Required Stable Funding* (RSF) sebesar Rp. 1,83 triliun. Secara keseluruhan, NSFR Bank JTrust Indonesia selalu berada di atas ketentuan OJK sebesar minimum 85%.

Total **Available Stable Fund (ASF)** Bank untuk posisi bulan Desember 2021 adalah sebesar Rp. 20 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. 6,76 triliun (nilai tertimbang), pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi sebesar Rp. 907 miliar dan Modal sebesar Rp 12,34 triliun (nilai tertimbang).

Total **Required Stable Fund (RSF)** Bank adalah sebesar Rp 13,93 triliun (nilai tertimbang) dengan komponen terbesar berasal dari pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (*performing*) sebesar Rp 8,78 triliun (nilai tertimbang) dan Aset lainnya sebesar Rp 4,92 triliun (nilai tertimbang).

Sampai dengan posisi bulan September 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 : Desember 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*.