

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

Nama Bank : PT. Bank Jtrust Indonesia, Tbk
 Bulan Laporan : Juni 2020

A. PERHITUNGAN NSFR
 (dalam juta Rp)

Komponen ASF	Maret 2020					Juni 2020				
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat 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	-	-	138,515	12,361,664	12,223,149	-	-	140,512	12,363,661
2 Modal sesuai POJK KPMM	12,223,149	-	-	138,515	12,361,664	12,223,149	-	-	140,512	12,363,661
3 Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	1,130,403	5,426,152	239,433	93	6,117,709	980,352	5,162,024	100,014.30	1,170.00	5,620,361
5 Simpanan dan pendanaan stabil	21,939	2,617,55	-	-	23,329	18,362	2,420	-	-	19,743
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	1,108,464	5,423,534	239,433	93	6,094,381	961,990	5,159,604	100,014	1,170	5,600,617
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	1,632,483	8,488,373	543,600	-	373,149	1,493,675	4,273,906	366,337	-	279,843
8 Simpanan operasional	202,697.30	-	-	-	101,349	193,349	-	-	-	96,675
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	1,429,786	8,488,373	543,600	-	271,800	1,300,326	4,273,906	366,337	-	183,168
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	2,562,000.00	-	-	-	-	2,202,000.00	-	-	-
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	-	-	-	-	-	2,202,000	-	-	-
14 Total ASF					18,852,521.64					18,263,864.57

Komponen RSF	Maret 2020					Juni 2020				
	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					87,329					15,574
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	322,885	32,620	-	-	177,753	165,704	-	-	-	82,852
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	-	2,779,092	790,437	5,312,256	6,150,894	-	2,040,261	926,847	4,238,867	5,117,757
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	-	35,178	6,990	81,887	90,658	-	41,776	-	73,314	79,580
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:	-	2,685,080	783,233	3,822,321	4,796,377	-	1,998,476	921,797	3,727,733	4,628,709
21 Memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	2,685,080	783,233	3,822,321	-	-	1,998,476	921,797	3,727,733	-
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminakan, yang diantaranya :	-	-	214	86,891	73,964	-	9	-	81,154	68,985
23 Memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	214	86,891	37,493	-	9	-	81,154	34,791
24 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijaminakan, tidak gagal bayar , dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	58,835	-	1,321,157	1,152,401	-	-	5,050	356,667	305,692
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26 Aset lainnya :	4,915,848	407,839	9,755	165,663	5,499,104	4,815,511	463,367	3,069	209,803	5,491,749
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	4,915,848	407,839	9,755	165,663	5,499,104	4,815,511	463,367	3,069	209,803	5,491,749
32 Rekening Administratif					6,896					4,324
33 Total RSF					11,921,975.36					10,712,255.40
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					158.13%					170.50%

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

Nama Bank : PT. Bank Jtrust Indonesia, Tbk
Bulan Laporan : Juni 2020

B. Analisis Perkembangan NSFR

Net Stable Funding Ratio (NSFR) PT. Bank Jtrust Indonesia, Tbk pada bulan Juni 2020 adalah 170,50%, mengalami penurunan dibandingkan dengan posisi bulan Maret 2020 adalah 158,13%. Secara keseluruhan, NSFR Bank selalu berada di atas ketentuan OJK sebesar minimum 100%.

Total **Available Stable Fund (ASF)** Bank untuk posisi bulan Juni 2020 adalah sebesar Rp 18,26 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 5,62 triliun (nilai tertimbang) dan Modal sebesar Rp 12,36 triliun (nilai tertimbang).

Dibandingkan dengan posisi bulan Maret 2020, total ASF mengalami penurunan sebesar Rp 588 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 10,71 triliun (nilai tertimbang) dengan komponen terbesar berasal dari pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (*performing*) sebesar Rp 5,11 triliun (nilai tertimbang) dan Aset lainnya sebesar Rp 5,49 triliun (nilai tertimbang).

Dibandingkan dengan posisi bulan Maret 2020, RSF mengalami penurunan sebesar Rp 1,20 triliun terutama disebabkan oleh pinjaman dengan kategori lancar dan dalam perhatian khusus mengalami penurunan sebesar Rp. 1,03 triliun (nilai tertimbang).

Sampai dengan posisi bulan Juni 2020 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 2020

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*.