

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

Nama Bank : PT. Bank JTrust Indonesia, Tbk
Bulan Laporan : September 2022

A. PERHITUNGAN NSFR
(dalam juta Rp)

Komponen ASF	Juni 2022					September 2022				
	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 :	12,636,175	-	-	145,808	12,781,983	12,636,175	-	-	162,867	12,799,042
2 Modal sesuai POJK KPMM	12,636,175	-	-	145,808	12,781,983	12,636,175	-	-	162,867	12,799,042
3 Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	1,803,443	7,170,338	276,807,23	3,530,00	8,329,631	1,497,836	9,234,706	148,532,33	140,00	9,793,826
5 Simpanan dan pendanaan stabil	9,399	1,875	160,00	-	10,862	12,224	2,142	-	-	13,648
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	1,794,043	7,168,463	276,647	3,530	8,318,768	1,485,612	9,232,564	148,532	140	9,780,178
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	3,153,894	8,307,496	864,141	853,100	1,546,431	2,845,888	9,941,488	2,112,127	565,580	1,903,862
8 Simpanan operasional	522,521	-	-	-	261,260	564,438	-	-	-	282,219
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	2,631,373	8,307,496	864,141	853,100	1,285,170	2,281,450	9,941,488	2,112,127	565,580	1,621,643
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					22,658,044.08					24,496,729.50

Komponen RSF	Juni 2022					September 2022				
	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					-					-
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	320,005	-	-	-	160,003	375,000	250,000	-	-	312,500
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	-	4,417,610	2,905,828	9,765,394	11,987,609	-	5,641,487	3,230,035	10,720,383	13,584,451
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	-	11,374	5,673	258,032	262,574	-	4,258	34,385	315,514	333,345
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:	-	4,405,411	2,899,773	7,200,271	9,772,822	-	5,636,773	3,195,234	7,920,549	11,148,470
21 risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	311	14	64,665	55,128	-	157	11	67,887	57,788
23 risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko	-	515	368	47,096	31,054	-	298	405	47,362	31,137
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	-	-	-	2,195,330	1,866,031	-	-	-	2,369,072	2,013,711
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26 Aset lainnya :	4,224,509	680,781	16,872	213,215	5,135,377	4,306,139	705,506	69,008	211,887	5,292,541
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 diatas	4,224,509	680,781	16,872	213,215	5,135,377	4,306,139	705,506	69,008	211,887	5,292,541
32 Rekening Administratif	-	476,539	476,539	476,539	8,230	-	739,114	739,114	739,114	14,939
33 Total RSF					17,291,219.25					19,204,430
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					131.04%					127.56%

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 : September 2022

B. Analisis Perkembangan NSFR

Net Stable Funding Ratio (NSFR) PT. Bank JTrust Indonesia, Tbk pada bulan September 2022 adalah 127,56%, mengalami penurunan dibandingkan dengan posisi bulan Juni 2022 adalah 131,04%. Hal ini dikarenakan persentase kenaikan pada komponen *Available Stable Funding (ASF)* sebesar 8,11% lebih kecil jika dibandingkan dengan persentase kenaikan *Required Stable Funding (RSF)* sebesar 11,06%. Secara keseluruhan, NSFR Bank JTrust Indonesia berada di atas ketentuan OJK sebesar minimum 100%.

Total **Available Stable Fund (ASF)** Bank untuk posisi bulan September 2022 adalah sebesar Rp. 24,49 triliun (nilai tertimbang) dengan komponen terbesar berasal dari Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan sebesar Rp 9,79 triliun (nilai tertimbang), pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi sebesar Rp 1,90 triliun dan Modal sebesar Rp 12,79 triliun (nilai tertimbang).

Total **Required Stable Fund (RSF)** Bank adalah sebesar Rp 19,20 triliun (nilai tertimbang) dengan komponen terbesar berasal dari pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (*performing*) dan surat berharga yang tidak gagal bayar (*default*) sebesar Rp 13,58 triliun (nilai tertimbang) dan Aset lainnya sebesar Rp 5,29 triliun (nilai tertimbang).

Sampai dengan posisi bulan September 2022 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 : September 2022

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*.