

**LAPORAN EKSPOSUR RISIKO DAN PERMODALAN
UKURAN UTAMA (KEY METRICS)**

Nama Bank : PT Bank JTrust Indonesia Tbk.
Posisi Laporan : Jun 2024

(dalam Juta Rupiah)

No.	Deskripsi	Jun-24	Mar-24	Des-23 Unaudited	Sep-23	Jun-23
	Modal yang Tersedia (nilai)					
1	Modal Inti Utama (CET1)	3,083,963	3,103,360	3,071,466	3,121,399	3,168,898
2	Modal Inti (Tier 1)	3,083,963	3,103,360	3,071,466	3,121,399	3,168,898
3	Total Modal	3,327,921	3,344,174	3,297,678	3,344,487	3,382,998
	Aset Tertimbang Menurut Risiko (Nilai)					
4	Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	25,869,247	25,469,342	26,099,613	26,362,496	25,044,432
	Rasio Modal berbasis Risiko dalam bentuk persentase dari ATMR					
5	Rasio CET1 (%)	11.92%	12.18%	11.77%	11.84%	12.65%
6	Rasio Tier 1 (%)	11.92%	12.18%	11.77%	11.84%	12.65%
7	Rasio Total Modal (%)	12.86%	13.13%	12.63%	12.69%	13.51%
	Tambahan CET1 yang berfungsi sebagai buffer dalam bentuk persentase dari ATMR					
8	Capital conservation buffer (2.5% dari ATMR) (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Countercyclical Buffer (0 - 2.5% dari ATMR) (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (1% - 2.5%) (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
11	Total CET1 sebagai buffer (Baris 8 + Baris 9 + Baris 10)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
12	Komponen CET1 untuk buffer	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	Rasio pengungkit sesuai Basel III					
13	Total Eksposur	41,638,314	40,695,974	39,027,354	36,912,110	36,319,895
14	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada) (%)	7.41%	7.63%	7.87%	8.46%	8.72%
	Rasio Kecukupan Likuiditas (LCR)					
15	Total Aset Likuid Berkualitas Tinggi (HQLA)	7,991,193	8,241,375	7,293,952	7,829,624	8,448,410
16	Total Arus Kas Keluar Bersih (net cash outflow)	5,465,906	5,325,869	6,060,858	5,390,284	4,927,957
17	LCR (%)	146.20%	154.74%	120.35%	145.25%	171.44%
	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (NSFR)					
18	Total Pendanaan Stabil yang Tersedia (ASF)	28,650,409	28,043,872	27,723,861	26,572,105	25,676,651
19	Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF)	25,084,361	24,054,309	22,689,472	23,030,023	19,729,726
20	NSFR (%)	114.22%	116.59%	122.19%	115.38%	130.14%

Analisis Kualitatif

- Rasio Total Modal (CAR) posisi 30 Jun 2024 turun menjadi 12,86% dibandingkan dengan triwulan sebelumnya (Mar-24) terutama disebabkan oleh adanya kenaikan pada ATMR Risiko Kredit yang didorong oleh ekspansi pinjaman. Selain itu, juga terdapat penurunan pada Modal Inti Utama (CET 1) terutama yang berasal dari MTM Surat Berharga AFS.
- Rasio Pengungkit turun dibandingkan triwulan sebelumnya yaitu menjadi 7,41% seiring dengan kenaikan Total Eksposur yang berasal dari ekspansi pinjaman. Rasio Pengungkit tetap berada di atas ketentuan yaitu sebesar 3%.
- *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) posisi Triwulan II - 30 Juni 2024 sebesar 146,20% berada di atas ketentuan minimum Rasio LCR sebesar 100% yang ditetapkan oleh Regulator. Hal ini menunjukkan bahwa komposisi *High Quality Liquid Asset* (HQLA) Level 1 telah memenuhi kebutuhan likuiditas dengan baik apabila terjadi arus kas keluar.
- *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) posisi Triwulan II- 30 Juni 2024 sebesar 114,22%, mengalami penurunan sebesar 2,37% dari posisi Triwulan I - 31 Maret 2024. Penurunan tersebut dikarenakan kenaikan pada komponen *Required Stable Funding (RSF)* sebesar Rp 1,03 Triliun, meskipun komponen *Available Stable Funding (ASF)* meningkat sebesar Rp 606,5 Milliar.