

LAPORAN PERHITUNGAN
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) SEPTEMBER 2016

Nama Bank : Bank JTrust Indonesia, Tbk
 Posisi Laporan : September 2016 (Triwulan III)

No.		Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate).
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)			
1	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)	2,479,135,036,659	
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)			
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:		
	a. Simpanan/Pendanaan stabil		34,858,115,180
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil		440,937,559,352
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:		
	a. Simpanan operasional		95,389,349,916
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional		1,559,169,812,454
4	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		-
5	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:		
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif		374,631,548
	b. arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas		-
	c. arus kas keluar atas kehilangan pendanaan		-
	d. arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas		60,171,941,443
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana		-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya		2,495,836,535
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-
	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		2,193,397,246,429
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)			
6	Pinjaman dengan agunan Secured lending		135,533,370,027
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)		-
8	Arus kas masuk lainnya		2,069,223,171
	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		137,602,593,197
TOTAL ADJUSTED VALUE			
	TOTAL HQLA		2,479,135,036,659
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		2,055,794,653,231
	LCR (%)		120.59%
Keterangan: 1Adjusted values dihitung setelah pengenaan pengurangan nilai (haircut), tingkat penarikan (run-off rate), dan tingkat penerimaan (inflow rate) serta batas maksimum komponen HQLA, misalnya batas maksimum HQLA Level 2B dan HQLA Level 2 serta batas maksimum arus kas masuk yang dapat diperhitungkan dalam LCR.			

**ANALISIS PERHITUNGAN
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO)
TRIWULANAN**

Nama Bank : Bank Jtrust Indonesia

Posisi Laporan : September 2016 (Triwulan III)

Analisa Secara Individual

<p>Sesuai Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No. 42/POJK.03/2015, maka Liquidity Coverage Ratio (LCR) PT Bank JTrust Indonesia Tbk, memiliki nilai rata-rata LCR posisi 3 bulan di Triwulan III tahun 2016 adalah sebesar 120,59%, selalu berada diatas batasan yang ditetapkan oleh OJK. Dengan batasan minimum LCR sebesar 70%, maka menunjukkan bahwa PT. Bank JTrust Indonesia Tbk dapat mengelola likuiditas dengan baik. Konsentrasi sumber pendanaan memadai dan bank senantiasa memantau dan menjaga komposisi pendanaan dengan baik.</p>

<p>Dalam mengelola likuiditas, PT Bank JTrust Indonesia Tbk telah melakukan identifikasi, mengukur, memantau dan mengendalikan risiko likuiditas dengan baik, dengan berpedoman pada kebijakan dan standar prosedur pengelolaan likuiditas dan perencanaan darurat likuiditas sesuai dengan karakteristik bank, dan telah dikomunikasikan kepada seluruh satuan kerja bank yang terkait dengan pengelolaan likuiditas.</p>
--