

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

Nama Bank : Bank Permata TBK

Posisi Laporan : Maret 2017

NO.	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASIAN			
		Posisi Tanggal Laporan		Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya		Posisi Tanggal Laporan		Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya	
		Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate).	Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate).	Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate).	Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate).
1	Jumlah data Poin yang digunakan dalam perhitungan LCR		3 hari		3 hari		3 hari		3 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)									
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		58,790,670		52,660,811		58,790,670		52,660,811
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:								
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	19,252,637	962,632	18,936,909	946,845	19,252,637	962,632	18,936,909	946,845
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	29,880,529	2,988,053	29,511,388	2,951,139	29,880,529	2,988,053	29,511,388	2,951,139
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:								
	a. Simpanan operasional	26,088,047	5,084,005	25,117,453	4,859,088	26,088,047	5,084,005	25,117,453	4,859,088
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	33,084,157	17,661,567	34,410,194	18,272,001	33,084,157	17,661,567	34,410,194	18,272,001
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (unsecured debt)	55,308	55,308	285,944	285,944	55,308	55,308	285,944	285,944
5	Pendanaan dengan agunan (secured funding)								
6	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:								
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	5,320,656	5,320,656	5,378,279	5,378,279	5,320,656	5,320,656	5,378,279	5,378,279
	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	1,226,674	119,095	1,405,370	136,953	1,226,674	119,095	1,405,370	136,953
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	-	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	5,924,577	243,340	6,162,680	252,031	5,924,577	243,340	6,162,680	252,031
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	1,080,174	1,080,174	1,225,961	1,225,961	1,080,174	1,080,174	1,225,961	1,225,961
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		33,514,832		34,308,242		33,514,832		34,308,242
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)									
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	9,596,695	-	4,526,873	-	9,596,695	-	4,526,873	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty yang bersifat lancar (inflow from fully performing exposures)	10,231,231	5,713,035	11,478,926	6,241,983	10,268,274	5,731,556	11,512,502	6,258,771
10	Arus kas masuk lainnya	6,744,734	6,031,912	6,890,479	6,117,115	6,744,734	6,031,912	6,890,478.859	6,117,115
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		11,744,947		12,359,098		11,763,468		12,375,886
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		58,790,670		52,660,811		58,790,670		52,660,811
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		21,769,885		21,949,144		21,751,363		21,932,356
14	LCR (%)		270.06%		239.92%		270.28%		240.11%

ANALISIS PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN

Nama Bank : Bank Permata TBK

Posisi Laporan : Maret 2017

Analisa Secara Individual

Sesuai dengan aturan POJK No. 42/POJK.03/2015, kewajiban pelaporan triwulanan Individual maupun Konsolidasi bagi Bank BUKU 3 untuk posisi laporan Maret 2017 adalah berdasarkan rata-rata posisi di akhir bulan Januari, Februari, Maret 2017.

Secara umum likuiditas Bank Permata (selanjutnya disebut 'Bank') dalam kondisi yang sangat baik yang tercermin dari rasio LCR Bank Permata secara Individual untuk Triwulan-1 2017 sebesar 270.06% dimana diatas ketentuan nilai rasio yang telah di tetapkan oleh OJK dalam POJK No.42/POJK.03/2015 yaitu sebesar 70% untuk periode tahun 2017 pada Triwulan I.

Angka rata-rata LCR Triwulanan I 2017 tersebut naik sebesar 30,14% dibandingkan dengan rata-rata LCR Triwulanan sebelumnya yang disebabkan oleh kenaikan HQLA dimana *net cash outflow* relatif stabil.

Dalam mengelola likuiditas, Bank telah mengidentifikasi, mengukur, memantau dan mengendalikan risiko likuiditas dengan komprehensif, baik untuk jangka pendek (short-term liquidit) dan secara struktural (structural liquidity) dimana Bank telah memiliki Early Warning Indicator (EWI) sebagai indikator untuk peringatan dini, Liquidity Contingency Plan (LCP) untuk memastikan kesiapan bank dalam menghadapi krisis likuiditas serta komite ALCO dan RMC untuk melakukan pengawasan dan pelaporan atas kondisi likuiditas Bank.

Analisa Secara Konsolidasi

Bank memiliki anak perusahaan Sahabat Finansial Keluarga yang bergerak di bidang pembiayaan.

Secara konsolidasi, penggabungan LCR anak perusahaan berdampak marginal terhadap rasio LCR dimana selisihnya hanya sebesar 0.22% (Bank/Individual 270.06% terhadap konsolidasi 270.28%).