

LAPORAN PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN

Nama Bank : PT Bank Permata Tbk

Posisi Laporan : Triwulan III 2018

(dalam jutaan rupiah)

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		52 hari		52 hari		52 hari		52 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)									
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		39,792,878		42,297,887		39,792,878		42,297,887
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	17,042,724	852,136	16,901,607	845,080	17,042,724	852,136	16,901,607	845,080
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	27,149,675	2,714,967	27,097,331	2,709,733	27,149,675	2,714,967	27,097,331	2,709,733
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:								
	a. Simpanan operasional	26,722,589	5,798,931	28,193,015	6,175,091	26,722,589	5,798,931	28,193,015	6,175,091
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	26,046,239	13,475,785	25,133,598	13,324,444	26,046,239	13,475,785	25,133,598	13,324,444
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (unsecured debt)	39,094	39,094	588,741	588,741	39,094	39,094	588,741	588,741
5	Pendanaan dengan agunan (secured funding)								
6	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:								
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	5,051,499	5,051,499	5,405,152	5,405,152	5,051,499	5,051,499	5,405,152	5,405,152
	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	1,680,111	160,907	1,909,094	184,242	1,680,111	160,907	1,909,094	184,242
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	-	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	6,722,477	269,876	6,495,411	260,313	6,722,477	269,876	6,495,411	260,313
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	968,615	968,615	823,516	823,516	968,615	968,615	823,516	823,516
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		29,331,812		30,316,312		29,331,812		30,316,312
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)									
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	-	-	1,037,953	-	-	-	1,037,953	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty yang bersifat lancar (inflow from fully performing exposures)	11,512,129	6,794,577	11,155,799	6,747,099	11,599,180	6,838,103	11,257,608	6,798,004
10	Arus kas masuk lainnya	6,359,758	5,694,046	6,610,030	6,006,496	6,359,758	5,694,046	6,610,030	6,006,496
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		12,488,624		12,753,596		12,532,149		12,804,500
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		39,792,878		42,297,887		39,792,878		42,297,887
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		16,843,189		17,562,716		16,799,663		17,511,812
14	LCR (%)		236%		241%		237%		242%

ANALISIS PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN

Nama Bank : PT Bank Permata Tbk

Posisi Laporan : Triwulan III 2018

Analisa Secara Individual

Secara umum likuiditas PT Bank Permata Tbk (selanjutnya disebut "Bank") dalam kondisi yang sangat baik. Pengelolaan risiko likuiditas didukung oleh pengukuran parameter-parameter likuiditas yang memadai sehingga risiko likuiditas dapat senantiasa dipantau dan dijaga dengan baik. Selain dari pada itu, Bank juga didukung dengan permodalan yang kuat.

Sesuai dengan peraturan OJK dalam POJK No. 42/POJK.03/2015 mengenai Kewajiban Pemenuhan Rasio Kecukupan Likuiditas (LCR) Bagi Bank Umum, pelaporan LCR triwulanan Individual maupun Konsolidasi bagi Bank BUKU 3 untuk posisi laporan September 2018 adalah berdasarkan rata-rata bulan Juli, Agustus, September 2018.

Pada Triwulan III 2018, rasio rata-rata LCR Bank secara Individual sebesar 236%. Rasio tersebut berada diatas ketentuan minimum yang telah di tetapkan oleh OJK yang diatur dalam POJK No.42/POJK.03/2015 yaitu sebesar 90% untuk periode 31 Desember 2017 – 30 Desember 2018.

Rasio LCR Triwulan III 2018 tersebut sedikit menurun sebesar 5% dibandingkan dengan rasio LCR Triwulan sebelumnya sebesar 241%. Penurunan LCR tersebut terutama disebabkan oleh penurunan rata-rata HQLA sebesar Rp 2.5 triliun.

Dalam mengelola likuiditas, Bank telah mengidentifikasi, mengukur, memantau dan mengendalikan risiko likuiditas dengan komprehensif, baik untuk periode jangka pendek (*short-term liquidity*) maupun secara struktural (*structural liquidity*) dimana Bank telah memiliki *Early Warning Indicator* (EWI) sebagai indikator peringatan dini, *Recovery Plan* (RP) 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 dalam bidang pembiayaan.

Secara konsolidasi, penggabungan LCR anak perusahaan berdampak marginal terhadap rasio LCR dimana selisihnya hanya sebesar 0.6%.