

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

Nama Bank : PT Bank Permata Tbk
Posisi Laporan : Triwulan III 2024

| NO. | Komponen | INDIVIDUAL | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Posisi Tanggal Laporan | | Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya | |
| | | Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual | Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>) atau <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>) | Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual | Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>) atau <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>) |
| 1 | Jumlah data Poin yang digunakan dalam perhitungan LCR | | 65 hari | | 52 hari |
| HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA) | | | | | |
| 2 | Total High Quality Liquid Asset (HQLA) | | 89,107,879 | | 83,227,152 |
| 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 | 24,700,470 | 1,235,024 | 24,560,312 | 1,228,016 |
| | b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil | 44,809,782 | 4,480,978 | 43,973,649 | 4,397,365 |
| 4 | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari: | | | | |
| | a. Simpanan operasional | 49,283,427 | 11,291,404 | 49,958,391 | 11,458,648 |
| | b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional | 31,939,247 | 14,668,670 | 34,041,411 | 16,632,740 |
| | c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (<i>unsecured debt</i>) | - | - | - | - |
| 5 | Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>) | | | | |
| 6 | Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari: | | | | |
| | a. arus kas keluar atas transaksi derivatif | 24,458,161 | 24,458,161 | 17,868,233 | 17,868,233 |
| | 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 | 8,900,783 | 855,535 | 9,062,475 | 871,426 |
| | e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana | - | - | - | - |
| | f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya | 8,372,220 | 353,996 | 9,031,912 | 370,844 |
| | g. arus kas keluar kontraktual lainnya | 1,505,819 | 1,505,819 | 1,198,675 | 1,198,675 |
| 7 | TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW) | | 58,849,587 | | 54,025,946 |
| ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW) | | | | | |
| 8 | Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i> | - | - | - | - |
| 9 | Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) yang bersifat lancar (<i>inflow from fully performing exposures</i>) | 25,350,725 | 15,490,687 | 23,065,841 | 12,943,584 |
| 10 | Arus kas masuk lainnya | 25,847,120 | 24,867,803 | 19,104,190 | 18,207,092 |
| 11 | TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW) | | 40,358,490 | | 31,150,676 |
| | | | TOTAL ADJUSTED VALUE¹ | | TOTAL ADJUSTED VALUE¹ |
| 12 | TOTAL HQLA | | 89,107,879 | | 83,227,152 |
| 13 | TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS) | | 18,491,097 | | 22,875,270 |
| 14 | LCR (%) | | 481.90% | | 363.83% |

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

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 bagi Bank BUKU 4 untuk posisi laporan September 2024 adalah berdasarkan rata-rata bulan Juli, Agustus, dan September 2024.

Pada Triwulan III 2024, rasio rata-rata LCR Bank secara Individual sebesar 481,90%. Rasio tersebut berada diatas ketentuan minimum yang telah di tetapkan oleh OJK yang diatur dalam POJK No.42/POJK.03/2015 yaitu sebesar 100% sejak 31 Desember 2018.

Rasio LCR Triwulan III 2024 mengalami kenaikan sebesar 118,07% dibandingkan dengan rasio LCR Triwulan sebelumnya sebesar 363,83%. Kenaikan rasio tersebut terutama disebabkan oleh kenaikan HQLA sebesar Rp. 5,88 triliun, dan kenaikan Arus Kas Masuk sebesar Rp 9,20 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 Action Plan (RP) untuk memastikan kesiapan bank dalam menghadapi krisis likuiditas serta Komite ALCO dan RMC untuk melakukan pengawasan dan pelaporan atas kondisi likuiditas Bank.