

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

Nama Bank : Bank Permata TBK

Posisi Laporan : Desember 2016

(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		3 hari		3 hari		3 hari		3 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)									
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		52,660,811		49,577,555		52,660,811		49,577,555
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	18,936,909	946,845	19,321,086	966,054	18,936,909	946,845	19,321,086	966,054
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	29,511,388	2,951,139	30,581,821	3,058,182	29,511,388	2,951,139	30,581,821	3,058,182
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:								
	a. Simpanan operasional	25,117,453	4,859,088	23,655,514	4,537,763	25,117,453	4,859,088	23,655,514	4,537,763
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	34,410,194	18,272,001	34,620,503	19,261,434	34,410,194	18,272,001	34,620,503	19,261,434
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (unsecured debt)	285,944	285,944	62,548	62,548	285,944	285,944	62,548	62,548
5	Pendanaan dengan agunan (secured funding)								
6	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:								
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	5,378,279	5,378,279	7,450,110	7,450,110	5,378,279	5,378,279	7,450,110	7,450,110
	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	1,405,370	136,953	1,546,241	151,152	1,405,370	136,953	1,546,241	151,152
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	-	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	6,162,680	252,031	5,805,002	240,030	6,162,680	252,031	5,805,002	240,030
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	1,225,961	1,225,961	1,149,530	1,149,530	1,225,961	1,225,961	1,149,530	1,149,530
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		34,308,242		36,876,803		34,308,242		36,876,803
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)									
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	4,526,873	-	15,084,165	-	4,526,873	-	15,084,165	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty yang bersifat lancar (inflow from fully performing exposures)	11,478,926	6,241,983	12,388,839	7,106,872	11,512,502	6,258,771	12,421,143	7,123,024
10	Arus kas masuk lainnya	6,890,479	6,117,115	9,017,689	8,278,452	6,890,479	6,117,115	9,017,689	8,278,452
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		12,359,098		15,385,324		12,375,886		15,401,476
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		52,660,811		49,577,555		52,660,811		49,577,555
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		21,949,144		21,491,479		21,932,356		21,475,327
14	LCR (%)		239.92%		230.68%		240.11%		230.86%

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 Permata TBK

Posisi Laporan : Desember 2016

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 Desember 2016 adalah berdasarkan rata-rata posisi di akhir bulan Oktober, Nopember-Desember 2016.

Secara umum likuiditas Bank Permata (selanjutnya disebut 'Bank') dalam kondisi yang sangat baik yang tercermin dari rasio LCR Bank Permata secara Individual untuk Triwulan-4 2016 sebesar 239.92% dimana diatas ketentuan nilai rasio yang telah di tetapkan oleh OJK dalam POJK No.42/POJK.03/2015 yaitu sebesar 70% untuk periode tahun 2016.

Angka rata-rata LCR Triwulanan IV 2016 tersebut naik sebesar 9,25% 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 marjinal terhadap rasio LCR dimana selisihnya hanya sebesar 0.19% (Bank/Individual 239.92% terhadap konsolidasi 240.11%).