

LAPORAN PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN

Nama Bank : Bank Permata TBK

Posisi Laporan : September 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 | | 1hari | | 3 hari | | 1 hari |
| HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA) | | | | | | | | | |
| 2 | Total High Quality Liquid Asset (HQLA) | | 49,577,555 | | 46,778,080 | | 49,577,555 | | 46,792,465 |
| 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 | 19,321,086 | 966,054 | 19,019,057 | 950,953 | 19,321,086 | 966,054 | 19,019,057 | 950,953 |
| | b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil | 30,581,821 | 3,058,182 | 30,249,483 | 3,024,948 | 30,581,821 | 3,058,182 | 30,249,483 | 3,024,948 |
| 4 | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari: | | | | | | | | |
| | a. Simpanan operasional | 23,655,514 | 4,537,763 | 26,673,691 | 5,282,759 | 23,655,514 | 4,537,763 | 26,673,691 | 5,282,759 |
| | b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional | 34,620,503 | 19,261,434 | 31,615,829 | 17,337,726 | 34,620,503 | 19,261,434 | 31,619,329 | 17,341,226 |
| | c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (unsecured debt) | 62,548 | 62,548 | 20,791 | 20,791 | 62,548 | 62,548 | 20,791 | 20,791 |
| 5 | Pendanaan dengan agunan (secured funding) | | | | | | | | |
| 6 | Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari: | | | | | | | | |
| | a. arus kas keluar atas transaksi derivatif | 7,450,110 | 7,450,110 | 10,475,179 | 10,475,179 | 7,450,110 | 7,450,110 | 10,475,179 | 10,475,179 |
| | 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 | 1,546,241 | 151,152 | 1,839,008 | 179,965 | 1,546,241 | 151,152 | 1,839,008 | 179,965 |
| | e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya | 5,805,002 | 240,030 | 6,010,417 | 254,957 | 5,805,002 | 240,030 | 6,010,417 | 254,957 |
| | g. arus kas keluar kontraktual lainnya | 1,149,530 | 1,149,530 | 1,098,147 | 1,098,147 | 1,149,530 | 1,149,530 | 1,098,147 | 1,098,147 |
| 7 | TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW) | | 36,876,803 | | 38,625,425 | | 36,876,803 | | 38,628,925 |
| ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW) | | | | | | | | | |
| 8 | Pinjaman dengan agunan Secured lending | 15,084,165 | - | 5,249,289 | - | 15,084,165 | - | 5,249,289 | - |
| 9 | Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty yang bersifat lancar (inflow from fully performing exposures) | 12,388,839 | 7,106,872 | 11,583,082 | 6,933,771 | 12,421,143 | 7,123,024 | 11,613,859 | 6,949,160 |
| 10 | Arus kas masuk lainnya | 9,017,689 | 8,278,452 | 12,066,689 | 11,313,806 | 9,017,689 | 8,278,452 | 12,066,689.27 | 11,313,806 |
| 11 | TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW) | | 15,385,324 | | 18,247,577 | | 15,401,476 | | 18,262,965 |
| | | | TOTAL ADJUSTED VALUE¹ | | TOTAL ADJUSTED VALUE¹ | | TOTAL ADJUSTED VALUE¹ | | TOTAL ADJUSTED VALUE¹ |
| 12 | TOTAL HQLA | | 49,577,555 | | 46,778,080 | | 49,577,555 | | 46,792,465 |
| 13 | TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS) | | 21,491,479 | | 20,377,848 | | 21,475,327 | | 20,365,959 |
| 14 | LCR (%) | | 230.68% | | 229.55% | | 230.86% | | 229.76% |

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

²Berdasarkan POJK No. 42/POJK.03/2015, Bank BUKU 3 baru diwajibkan untuk menghitung dan mempublikasikan LCR triwulanan berdasarkan rata-rata posisi akhir bulan laporan sejak bulan September 2016, sehingga posisi Triwulan sebelumnya hanya berdasarkan posisi akhir bulan Juni 2016 saja.

ANALISIS PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN

Nama Bank : Bank Permata TBK

Posisi Laporan : September 2016

Analisa Secara Individual

Sesuai dengan aturan POJK No. 42/POJK.03/2015, kewajiban pelaporan triwulanan Individual maupun Konsolidasi bagi Bank BUKU 3 pertama kali dilakukan untuk posisi laporan September 2016 dengan berdasarkan rata-rata posisi akhir bulan Juli-Agustus-September 2016.

Secara umum likuiditas Bank Permata (selanjutnya disebut 'Bank') sangat baik tercermin dari rasio LCR yang dikelola oleh Bank berada di atas batasan yang ditetapkan oleh Regulator (OJK). Rasio LCR Bank Permata secara Individual untuk Triwulan-3 2016 adalah sebesar 230.68%. Rasio tersebut berada di atas ketentuan nilai rasio yang telah ditetapkan dalam POJK No.42/POJK.03/2015 yaitu sebesar 70%.

Angka rata-rata 3 posisi akhir bulan dikuartal III 2016 ini relative stabil dibandingkan dengan angka pada posisi akhir Juni 2016. Hal ini menunjukkan Bank Permata selalu berusaha untuk menjaga kecukupan likuiditas dengan mempertahankan HQLA serta selalu berupaya untuk memperbaiki komposisi di sisi deposit dengan memperbesar deposit retail dan deposit berbasis Operasional. Berbagai inisiatif telah dilaksanakan antara lain meningkatkan kemampuan bertransaksi (transactional banking), tabungan Haji, value chain business dan sebagainya.

Tata kelola manajemen terkait likuiditas termasuk LCR dipantau secara bulanan yang dibahas dalam rapat ALCO. Global Market, Risk Management dan Finance secara intensif memamantau kecukupan HQLA dan mendorong unit kerja funding untuk mencari sumber pendanaan yang lebih stabil. Sejak awal tahun 2016, LCR menjadi salah satu indikator untuk mengelola likuiditas jangka menengah dan jangka panjang.

Analisa Secara Konsolidasi

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

Secara konsolidasi, angka LCR relative sama dengan LCR individu karena anak perusahaan yang tidak terlalu besar. Rasio LCR konsolidasi juga berada di atas batasan, dimana secara rata-rata kuartal III 2016 tercatat diangka 230.86%.