

PEDOMAN DAN TATA TERTIB KERJA
KOMITE ASSET AND LIABILITY
PT BANK MAYAPADA INTERNASIONAL, TBK.

Nomor	: 064/SK/DIR/III/2022
Versi	: 01
Tanggal Terbit	: 09 Maret 2022
Nomor dan Tanggal SK sebelumnya	: 152/SK/DIR/XII/2020 tanggal 21 Desember 2020

PT Bank Mayapada Internasional, Tbk.

Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite <i>Asset and Liability</i>		
No: 064/SK/DIR/III/2022	Versi: 01	Tanggal Terbit: 09 Maret 2022

DAFTAR ISI

1.0	LATAR BELAKANG	3
2.0	TUJUAN	3
3.0	LANDASAN HUKUM	3
4.0	STRUKTUR DAN KEANGGOTAAN	4
5.0	TUGAS, WEWENANG DAN TANGGUNG JAWAB	5
6.0	RUANG LINGKUP	6
7.0	ETIKA KERJA	7
8.0	KETENTUAN DAN TATA TERTIB RAPAT	7
9.0	MEKANISME PENGAMBILAN KEPUTUSAN	8
10.0	RISALAH RAPAT	8
11.0	TANGGAL BERLAKU DAN PERIODE KAJI ULANG	9
12.0	LAIN-LAIN	9

PT Bank Mayapada Internasional, Tbk.

Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite *Asset and Liability*

No: 064/SK/DIR/III/2022

Versi: 01

Tanggal Terbit: 09 Maret 2022

1.0 Latar Belakang

- 1.1 Dalam rangka meningkatkan kinerja Bank dan tata kelola yang baik, PT Bank Mayapada Internasional, Tbk. (selanjutnya disebut sebagai "Bank") sesuai dengan peraturan dan undang-undang berlaku yang menerapkan prinsip dasar yaitu: keterbukaan (*transparency*), akuntabilitas (*accountability*), pertanggungjawaban (*responsibility*), independensi (*independency*) dan kewajaran (*fairness*).
- 1.2 Dalam pelaksanaan tugas dan fungsi Direksi maka diperlukan Komite *Asset and Liability* (selanjutnya disebut sebagai "ALCO" atau "Komite") yang dibentuk dan bertanggung jawab kepada Direksi. ALCO merupakan organ pendukung Direksi yang memiliki misi mencapai tingkat profitabilitas secara optimal, dan berperan untuk mengawasi pengelolaan neraca, serta memastikan risiko likuiditas, risiko suku bunga, dan risiko nilai tukar terkendali melalui penetapan kebijakan dan strategi pengelolaan aset dan liabilitas (*Asset and Liability Management/ ALM*).

2.0 Tujuan

Memberikan batasan diantaranya mengenai tugas, tanggung jawab dan wewenang; komposisi, struktur dan persyaratan anggota; ruang lingkup; tata cara dan prosedur kerja; kebijakan penyelenggaraan rapat yang berkaitan dengan pengelolaan aset dan kewajiban secara tepat sesuai dengan kompleksitas bisnis Bank guna membantu Manajemen Senior Bank dalam rangka mencapai tingkat profitabilitas secara optimal agar dapat memberikan nilai tambah bagi para pemangku kepentingan dengan tetap memperhatikan profil risiko likuiditas, suku bunga, dan nilai tukar yang terkendali.

3.0 Landasan Hukum

Komite ALCO dibentuk berdasarkan:

- UU No 7 Tahun 1992 dan perubahan UU No 10 tahun 1998 tentang Perbankan.
- Anggaran Dasar PT Bank Mayapada Internasional, Tbk beserta perubahannya.
- Surat Keputusan Direksi No. 131/SK/DIR/2020, tanggal 1 Oktober 2020, tentang Pedoman Penerapan Manajemen Risiko Bank Mayapada Internasional.
- POJK No. 18/POJK.03/2016, tanggal 16 Maret 2016 dan SEOJK No. 34/SEOJK.03/016 tanggal 1 September 2016; dan SEOJK No 34/SEOJK.03/2016, tanggal 1 September 2016, tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum.

PT Bank Mayapada Internasional, Tbk.

Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite <i>Asset and Liability</i>		
No: 064/SK/DIR/III/2022	Versi: 01	Tanggal Terbit: 09 Maret 2022

- POJK No. 55/POJK.03/2016, tanggal 9 Desember 2016; dan SEOJK No. 13/SEOJK.03/2017, tanggal 17 Maret 2017, tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Umum.
- POJK No. 42/POJK.03/2015, tanggal 23 Desember 2015, tentang Kewajiban Pemenuhan Rasio Kecukupan Likuiditas bagi Bank Umum.
- POJK No. 11/POJK.03/2016, tanggal 2 Februari 2016, tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum.
- POJK No. 50/ POJK.03/2017, tanggal 17 Juli 2017, tentang Kewajiban Pemenuhan Rasio Pendanaan Stabil Bersih bagi Bank Umum.
- Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 20/3/PBI/2018, tanggal 16 Juli 2018, tentang Giro Wajib Minimum dalam Rupiah dan Valuta Asing bagi Bank Umum Konvensional, Bank Umum Syariah, dan Unit Usaha Syariah.
- Surat Keputusan Direksi No. 154/SK/DIR/XII/2020, tanggal 30 Desember 2020, tentang Pedoman Manajemen Aset dan Liabilitas.

4.0 Struktur dan Keanggotaan

4.1 Setiap Anggota Komite termasuk Ketua Komite, diangkat dan diberhentikan oleh Direksi.

4.2 Struktur dan keanggotaan Komite adalah sebagai berikut:

Jabatan	Struktur	Hak Suara	Tanpa Hak Suara
1. Direktur Utama	Ketua	√	-
2. Kepala Grup <i>Treasury & Financial Institutions (FI)</i>	Sekretaris	-	√
3. Wakil Direktur Utama	Anggota	√	-
4. Direktur Distribusi	Anggota	√	-
5. <i>Chief Financial Officer</i>	Anggota	√	-
6. Direktur Digital & Strategi Transformasi	Anggota	√	-
7. Direktur Kepatuhan, Manajemen Risiko dan Hukum	Anggota	√	-
8. Kepala Grup <i>Corporate & Commercial Banking*</i>	Anggota	√	-
9. Kepala Divisi Penilaian Kredit**	Anggota	√	-
10. Kepala Divisi <i>MIS, Accounting, Tax & Reporting</i>	Anggota	-	√
11. Kepala Divisi Manajemen Risiko Terintegrasi	Anggota	-	√
12. Kepala Divisi <i>Treasury</i>	Anggota	-	√
13. Kepala Divisi Distribusi	Anggota	-	√
14. Kepala Divisi <i>Small Medium Enterprise</i>	Anggota	-	√
15. Kepala Divisi <i>Mortgage, Funding dan Banca</i>	Anggota	-	√
16. Kepala Divisi Kartu Kredit dan Pinjaman	Anggota	-	√
17. Kepala Divisi <i>Finance, Budget dan IR</i>	Anggota	-	√
18. Dewan Komisaris	Pemantau	-	√
19. Kepala Divisi Risiko Kredit	Pemantau	-	√
20. Kepala Divisi Internal Audit dan Kontrol	Pemantau	-	√

PT Bank Mayapada Internasional, Tbk.

Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite *Asset and Liability*

No: 064/SK/DIR/III/2022

Versi: 01

Tanggal Terbit: 09 Maret 2022

- * Apabila Direktur *Wholesale Banking* diangkat, maka akan menjadi anggota Komite dengan Hak Suara, sedangkan Kepala Grup *Wholesale Banking* akan menjadi anggota Komite Tanpa Hak Suara.
- ** Apabila Direktur Kredit diangkat, maka akan menjadi anggota Komite dengan Hak Suara, sedangkan Kepala Divisi Penilaian Kredit akan menjadi anggota Komite Tanpa Hak Suara.

- 4.3 Untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara efektif maka anggota ALCO harus memiliki kualifikasi sebagai berikut:
- a. Memahami risiko yang melekat pada setiap produk atau aktivitas Bank.
 - b. Memahami faktor-faktor risiko relevan serta kondisi pasar yang mempengaruhi produk atau aktivitas Bank dan mampu mengukur dampak faktor-faktor tersebut terhadap kelangsungan usaha Bank.
 - c. Berpengalaman dan mampu memahami dan mengkomunikasikan implikasi eksposur risiko Bank secara efektif.
- 4.4 Perlu didukung oleh *working group* yang terdiri beberapa Kepala Group/ Kepala Divisi/ Kepala Bagian dari Divisi-Divisi terkait sebagai *working level*, antara lain:
- a. Kepala *Group Treasury & FI*
 - b. Kepala *Group Corporate & Commercial*
 - c. Kepala Divisi *MIS, Accounting, Tax & Reporting*
 - d. Kepala Divisi *Treasury*
 - e. Kepala Divisi Distribusi
 - f. Kepala Divisi Manajemen Risiko Terintegrasi
 - g. Kepala Divisi *Small Medium Enterprise*
 - h. Kepala Divisi Penilaian Kredit
 - i. Kepala Divisi *Mortgage, Funding dan Banca*
 - j. Kepala Divisi Kartu Kredit dan Pinjaman
 - k. Kepala Divisi *Finance, Budget dan IR*

5.0 Tugas, Wewenang dan Tanggung Jawab

Wewenang dan tanggung jawab ALCO adalah mengelola strategi aset dan liabilitas yang setidaknya meliputi berikut ini:

- 5.1 Menetapkan dan mengevaluasi kebijakan dan strategi pengelolaan likuiditas dalam rangka menjaga likuiditas sesuai dengan ketentuan yang berlaku, memenuhi kebutuhan likuiditas Bank termasuk kebutuhan dana tidak terduga, dan meminimalkan *idle funds*.
- 5.2 Menetapkan dan mengevaluasi kebijakan dan strategi yang berkaitan dengan risiko pasar, yaitu risiko suku bunga dan risiko nilai tukar.
- 5.3 Menetapkan serta mengevaluasi kebijakan dan strategi harga untuk produk-produk dana, pinjaman, dan rekening antar kantor, berdasarkan pertumbuhan aset dan liabilitas, tren

PT Bank Mayapada Internasional, Tbk.

Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite *Asset and Liability*

No: 064/SK/DIR/III/2022

Versi: 01

Tanggal Terbit: 09 Maret 2022

suku bunga, dan tingkat suku bunga yang dimiliki pesaing, secara keseluruhan atau hanya untuk beberapa jenis.

- 5.4 Mengawasi dan mencermati kondisi perekonomian domestik dan internasional, antara lain nilai tukar, suku bunga, pasar uang, pasar modal, berbagai indikator kunci perekonomian seperti cadangan devisa, tingkat inflasi, pertumbuhan ekonomi, situasi politik dan sosial.
- 5.5 Mengevaluasi posisi dan strategi aset dan liabilitas guna mengoptimalkan profitabilitas Bank melalui manajemen aktiva produktif secara hati-hati, meminimumkan biaya dana serta mempertahankan likuiditas pada saat yang bersamaan.
- 5.6 Menginformasikan setiap peraturan dan perkembangannya yang akan mempengaruhi strategi dan kebijakan ALM.
- 5.7 Melakukan pemantauan, pelaksanaan dan mengevaluasi rencana pendanaan darurat.

6.0 Ruang Lingkup

Materi rapat ALCO sekurangnya memuat beberapa hal, antara lain:

Materi	Disiapkan Oleh	Penyaji
a. Perkembangan pasar, kondisi ekonomi makro, dan kondisi lainnya, termasuk proyeksi suku bunga dan nilai tukar.	<i>Treasury & FI Group</i>	<i>Treasury & FI Group</i>
b. Perkembangan bisnis bank dibanding dengan <i>banking industry</i> dan/atau <i>peer</i> .	Manajemen Risiko Terintegrasi	<i>Treasury & FI Group</i>
c. Paparan kinerja Bank & cabang.	Manajemen Risiko Terintegrasi	Manajemen Risiko Terintegrasi
d. <i>Update monitoring</i> risiko pasar dan likuiditas serta komposisi dan rata-rata suku bunga aset produktif & liabilitas Bank.	Manajemen Risiko Terintegrasi	Manajemen Risiko Terintegrasi
e. <i>Review</i> dan <i>Monitoring</i> perkembangan NIM.	<i>MIS, Accounting, Tax dan Reporting</i>	<i>Treasury & FI Group</i>
f. <i>Pricing Management (FTP/ SBDK/ Suku Bunga Counter</i> atau <i>Special Rate</i>).	<i>Working Group</i>	<i>Treasury & FI Group</i>
g. Usulan-usulan strategis terkait pengelolaan aset dan liabilitas.	<i>Working Group</i>	<i>Treasury & FI Group</i>

PT Bank Mayapada Internasional, Tbk.

Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite *Asset and Liability*

No: 064/SK/DIR/III/2022

Versi: 01

Tanggal Terbit: 09 Maret 2022

7.0 Etika Kerja

- 7.1 Anggota Komite wajib memiliki integritas, akhlak dan moral yang baik serta mematuhi kode etik yang berlaku di Bank.
- 7.2 Anggota Komite wajib menjaga kerahasiaan data informasi Bank.
- 7.3 Anggota Komite harus jujur dan transparan dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya.
- 7.4 Anggota Komite dilarang mengambil keuntungan pribadi secara langsung atau tidak langsung dari kegiatan Bank.
- 7.5 Jika terjadi benturan kepentingan antara Bank dan Anggota Komite, maka Anggota Komite dilarang mengambil tindakan yang dapat merugikan Bank, dan wajib mengungkapkan benturan kepentingan tersebut dalam setiap keputusan.

8.0 Ketentuan dan Tata Tertib Rapat

- 8.1 Selambat-lambatnya 3 (tiga) hari kerja sebelum rapat ALCO, sekretaris Komite dapat melakukan rapat di level *working group* dengan peserta rapat adalah anggota Komite setingkat Kepala Divisi atau dapat diwakilkan apabila berhalangan, guna mempersiapkan bagian dari materi yang akan diusulkan dalam rapat ALCO.
- 8.2 Rapat Komite dipimpin oleh Ketua Komite. Apabila Ketua Komite berhalangan hadir, Ketua Komite dapat menunjuk Wakil Direktur Utama atau Direktur Pengganti sebagai Ketua Pengganti.
- 8.3 Setiap Anggota Komite wajib menghadiri Rapat setelah menerima pemberitahuan dari Sekretaris Komite melalui *e-mail* dan tidak boleh terlambat atau tidak hadir tanpa alasan. Ketidakhadiran Anggota Komite dapat diwakilkan oleh pengganti yang ditunjuk oleh Anggota Komite yang tidak hadir dimaksud. Penunjukan dimaksud harus mendapat persetujuan dari Ketua Komite.
- 8.4 Komite melalui Sekretaris dapat mengundang Kepala Grup/ Kepala Divisi/ Kepala Cabang lain yang terkait dengan materi rapat ataupun nara sumber dari luar Bank.
- 8.5 Rapat Komite diselenggarakan 1 (satu) bulan sekali atau paling kurang 10 (sepuluh) kali dalam setahun atau mengikuti kebutuhan Bank dengan memperhatikan perubahan kondisi ekonomi nasional, kondisi Bank dan profil risiko, terutama Risiko Pasar dan Likuiditas.

PT Bank Mayapada Internasional, Tbk.

Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite *Asset and Liability*

No: 064/SK/DIR/III/2022

Versi: 01

Tanggal Terbit: 09 Maret 2022

Namun apabila terdapat hal penting yang harus diputuskan sesegera mungkin, maka rapat Komite juga dapat diadakan secara *ad-hoc* disamping rapat Komite yang bersifat rutin.

- 8.6 Semua materi hasil diskusi *working group* yang akan dikaji pada Rapat Komite, diserahkan kepada Sekretaris Komite sekurangnya 3 (tiga) hari kerja sebelum Rapat dilaksanakan.
- 8.7 Sekretaris bertanggung jawab untuk memeriksa semua materi yang diajukan oleh *working group* dan mendistribusikan materi dimaksud ke semua Anggota Komite sekurangnya 1 (satu) hari kerja sebelum rapat dilaksanakan.

9.0 Mekanisme Pengambilan Keputusan

- 9.1 **Kuorum Rapat:** Minimal 50% + 1 (lima puluh persen plus satu) kehadiran dari Anggota Komite yang memiliki hak suara termasuk Ketua atau Ketua Pengganti, namun diluar anggota Komite Pemantau.
- 9.2 **Keputusan Rapat:**
- Keputusan rapat dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat.
 - Dalam hal tidak terjadi musyawarah mufakat, pengambilan keputusan dilakukan berdasarkan suara terbanyak dari Anggota Komite pemilik hak suara yang hadir.
 - Setiap Anggota Komite pemilik hak suara memiliki satu hak suara.
 - Dalam hal jumlah suara berimbang, maka Ketua Komite dapat memberikan suara kedua agar Komite dapat menyelesaikan keputusan.
 - Perbedaan pendapat (*dissenting opinions*) yang terjadi dalam Rapat Komite wajib dicantumkan secara jelas dalam risalah Rapat beserta alasan perbedaan pendapat tersebut.

10.0 Risalah Rapat dan Keputusan Rapat

- 10.1 Hasil Rapat Komite wajib dituangkan dalam dokumen sebagai berikut:
- Risalah Rapat ALCO yang ditandatangani oleh Sekretaris dan Ketua/ Ketua Pengganti.
 - Keputusan Rapat ALCO akan ditandatangani oleh seluruh Direksi yang memiliki hak suara.
- 10.2 Dokumen tersebut pada poin 10.1 wajib didokumentasikan dengan baik serta disirkulasikan kepada Anggota Komite paling lambat 5 (lima) hari kerja setelah Rapat Komite berakhir.

PT Bank Mayapada Internasional, Tbk.

Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite *Asset and Liability*

No: 064/SK/DIR/III/2022

Versi: 01

Tanggal Terbit: 09 Maret 2022

- 10.3 Dalam kondisi dimana Rapat Komite tidak dapat dilaksanakan atau terdapat kondisi tertentu lainnya, pengambilan keputusan dapat dilakukan melalui sirkulasi dan harus disetujui dan ditandatangani oleh seluruh Anggota Komite.
- 10.4 Dalam hal hasil Rapat Komite membutuhkan tindak lanjut, maka Sekretaris Komite akan meneruskan hasil Rapat Komite kepada Divisi atau unit kerja terkait untuk ditindaklanjuti.

11.0 Tanggal Berlaku dan Periode Kaji Ulang

- 11.1 **Tanggal Efektif:** Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite ALCO ini berlaku setelah mendapat persetujuan dari Direksi.
- 11.2 **Periode Kaji Ulang:** Pedoman dan Tata Tertib Kerja ini akan dikaji ulang minimal setiap 3 (tiga) tahun sekali, atau jika terdapat perubahan ketentuan terkait dan/atau sesuai dengan situasi serta kondisi yang berlaku.

12.0 Lain-lain

Dengan diterbitkannya Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite *Asset and Liability* ini, maka Surat Keputusan Direksi No. 152/SK/DIR/XII/2020 tanggal 21 Desember 2020 dinyatakan sudah tidak berlaku lagi.

PT Bank Mayapada Internasional, Tbk.

Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite *Asset and Liability*

No: 064/SK/DIR/III/2022

Versi: 01

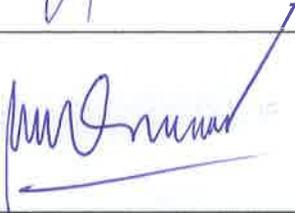
Tanggal Terbit: 09 Maret 2022

Page 9 of 11



LEMBAR REKOMENDASI

Pedoman Kerja ini dikaji dan direkomendasikan oleh:

NAMA	TANDA TANGAN	TANGGAL
Diajukan oleh: Budi Warsito Kepala Grup <i>Treasury & Financial Institutions</i>		11/3 - 2022
Dikaji oleh: Selvia Angelina Kepala Divisi Manajemen Risiko Terintegrasi		14/3/2022
Dikaji oleh: Triyanti Kepala Divisi <i>MIS, Accounting, Tax & Reporting</i>		11/3 - 2022
Dikaji oleh: Chandra Kurniawan Kepala Divisi Kepatuhan & AML		

PT Bank Mayapada Internasional, Tbk.

 Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite *Asset and Liability*

No: 064/SK/DIR/III/2022

Versi: 01

Tanggal Terbit: 09 Maret 2022

LEMBAR PERSETUJUAN

Pedoman Kerja ini disetujui oleh:

NAMA	TANDA TANGAN	TANGGAL
<u>Hariyono Tjahjarijadi</u> Direktur Utama		
<u>Thomas Arifin</u> Wakil Direktur Utama		10/3/2022
<u>Andreas Wiryanto</u> Direktur		
<u>Harry Sasongko Tirtotjondro</u> Direktur		13/02/22
<u>Rudy Mulyono</u> Direktur		15/03.2022

PT Bank Mayapada Internasional, Tbk.

 Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite *Asset and Liability*

No: 064/SK/DIR/III/2022

Versi: 01

Tanggal Terbit: 09 Maret 2022