

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECEKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO)

Nama Bank : PT Bank Mayapada Internasional Tbk

Posisi Laporan : Triwulan IV 2023

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Komponen	Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate)
1	Jumlah poin yang digunakan dalam perhitungan LCR		63 Hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)			
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		22.522.663
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)			
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha	55.873.393	5.584.438
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	58.016	2.901
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	55.815.376	5.581.538
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	21.059.680	7.809.965
	a. Simpanan operasional	3.746.936	888.330
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	17.312.744	6.921.636
	c. Surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-	-
5	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		-
6	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:	8.049.007	3.236.711
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	292.610	292.610
	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	5.082.807	504.209
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	2.427.592	2.427.592
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	245.998	12.300
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		16.631.115
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)			
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending:	-	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	589.866	364.890
10	Arus kas masuk lainnya	292.962	292.962
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		657.852
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		22.522.663
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		15.973.263
14	LCR (%)		141,00%

Keterangan:

¹Adjusted value 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 yang dapat diperhitungkan dalam LCR.

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS (TRIWULANAN)

Nama Bank : PT Bank Mayapada Internasional Tbk

Posisi Laporan : Triwulan IV 2023

Analisis

Berdasarkan hasil perhitungan, rasio *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) Bank Mayapada posisi Triwulan IV 2023 mengalami peningkatan sebesar 6,42% dari posisi sebelumnya (Triwulan III 2023) sebesar 134,58% menjadi 141,00%. Rasio ini masih diatas kewajiban pemenuhan minimum sebesar 100% berdasarkan kepada Peraturan OJK No.42/POJK.03/2015 tentang Kewajiban Pemenuhan Rasio Kecukupan Likuiditas (*Liquidity Coverage Ratio*) Bagi Bank Umum.

Komponen Penilaian Rasio LCR Bank

Nilai LCR Bank posisi Triwulan IV 2023 berasal dari perbandingan komponen *High Quality Liquid Asset* (HQLA) dengan proyeksi arus kas keluar bersih (*Net Cash Outflow*) yaitu sebagai berikut :

1. Total HQLA yang dimiliki Bank Mayapada posisi Triwulan IV 2023 mengalami peningkatan sebesar 12,96% dari posisi sebelumnya (Triwulan III 2023) sebesar Rp. 19,94 triliun menjadi Rp. 22,52 triliun. Komposisi HQLA Bank masih didominasi oleh HQLA Level 1 dengan komposisi terbesar dari total bagian Penempatan Bank Indonesia yang setelah dikenakan *haircut* menjadi sebesar Rp. 14,33 triliun (63,60% dari total HQLA Level 1) yang mengalami peningkatan sebesar 17,53% dari posisi sebelumnya (Triwulan III 2023) sebesar Rp. 12,19 triliun. HQLA Level 1 Bank Mayapada terdiri dari FASBI (Fasilitas BI), dan Giro BI.

Pada posisi Triwulan IV 2023, Bank masih tidak memiliki cadangan likuiditas dalam bentuk HQLA Level 2A dan 2B karena surat berharga yang dimiliki oleh Bank berasal dari Lembaga Jasa Keuangan, hal ini tidak termasuk dalam persyaratan komponen HQLA Level 2A dan Level 2B. Kondisi ini masih sama dengan laporan LCR posisi sebelumnya (Triwulan III 2023)

2. Total Arus Kas Keluar Bersih (*Net Cash Outflow*) Bank Mayapada posisi Triwulan IV 2023 mengalami peningkatan sebesar 7,82% dari posisi sebelumnya (Triwulan III 2023) sebesar Rp. 14,81 triliun menjadi Rp. 15,97 triliun. Nilai proyeksi *net cash outflow* yang dimiliki oleh Bank merupakan

hasil pengurangan antara nilai estimasi arus kas keluar (*cash outflow*) dengan nilai estimasi arus kas masuk (*cash inflow*).

3. Estimasi arus kas keluar (*cash outflow*) Bank Mayapada posisi Triwulan IV 2023 mengalami peningkatan sebesar 7,82% dari posisi sebelumnya (Triwulan III 2023) sebesar Rp. 15,69 triliun menjadi Rp. 16,63 triliun, sedangkan pada nilai estimasi arus kas masuk (*cash inflow*) mengalami penurunan sebesar 24,91% dari posisi sebelumnya (Triwulan III 2023) sebesar Rp. 876,09 miliar menjadi Rp. 657,85 miliar.

Untuk posisi Triwulan IV 2023, penilaian proyeksi arus kas keluar (*cash outflow*) yang diestimasi akan terjadi selama 30 hari kedepan setelah dikenakan *run off rate* terdiri dari komponen dibawah ini, yaitu :

1. Simpanan Nasabah Perorangan mengalami peningkatan dari posisi sebelumnya (Triwulan III 2023) sebesar Rp. 5,24 triliun menjadi Rp. 5,36 triliun.
2. Simpanan Nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil mengalami peningkatan dari posisi sebelumnya (Triwulan III 2023) sebesar Rp. 200,73 miliar menjadi Rp. 221,32 miliar.
3. Penarikan Dana Dari Nasabah Korporasi mengalami peningkatan dari posisi sebelumnya (Triwulan III 2023) sebesar Rp. 7,05 triliun menjadi Rp. 7,81 triliun.
4. Kewajiban Komitmen dalam bentuk Fasilitas Kredit mengalami peningkatan dari posisi sebelumnya (Triwulan III 2023) sebesar Rp. 381,47 miliar menjadi Rp. 504,21 miliar.

Dari data diatas terlihat bahwa sumber pendanaan yang mendominasi terjadinya potensi penarikan dana yang masih sama dengan posisi sebelumnya (Triwulan III 2023) yaitu berasal dari Penarikan Nasabah Korporasi yang mengalami peningkatan sebesar 1,49% dari posisi sebelumnya (Triwulan III 2023) sebesar 57,10% menjadi sebesar 55,61% dari total arus kas keluar. Komposisi sumber pendanaan pada penarikan dana dari Pendanaan nasabah Perseorangan, Usaha Mikro dan Usaha Kecil mengalami penurunan sebesar 2,16% dari posisi sebelumnya (Triwulan III 2023) sebesar 41,38% menjadi sebesar 39,21% dari total arus kas keluar. Komposisi sumber pendanaan terendah terdapat pada Kewajiban

Komitmen dalam bentuk Kredit yang mengalami peningkatan sebesar 0,68% dari posisi sebelumnya (Triwulan III 2023) sebesar 3,01% menjadi sebesar 3,69%.

Sedangkan, untuk proyeksi arus kas masuk (*cash inflow*) pada Triwulan IV 2023 yang diestimasikan akan terjadi selama 30 hari kedepan setelah dikenakan *inflow rate* hanya berasal dari pembayaran tagihan berdasarkan pihak lawan (*counterparty*) yang didominasi oleh nasabah korporasi non keuangan sebesar Rp. 191 miliar atau mengalami penurunan sebesar 14,90% dari posisi sebelumnya (Triwulan III 2023) sebesar Rp. 224,11 miliar.

Manajemen Likuiditas Bank

Pada posisi Triwulan IV 2023, Bank telah memenuhi tingkat LCR sesuai ketentuan yang berlaku yang menunjukkan bahwa manajemen likuiditas Bank Mayapada dikelola dengan memadai.

Secara umum, risiko likuiditas Bank masih sama dengan posisi sebelumnya (Triwulan III 2023) yang didominasi potensi penarikan dana dari sumber pendanaan simpanan nasabah korporasi, sedangkan untuk komponen eksposur derivatif tidak ada baik pada *cash outflow* dan *cash inflow* karena dari sisi produk yang dimiliki Bank maupun transaksi yang dilakukan Bank Mayapada Internasional masih dikategorikan sebagai *plain vanilla* sehingga Bank belum memiliki eksposur tersebut.

Dalam menjaga dan mengelola likuiditas, Bank melakukan identifikasi, mengukur, memantau dan mengendalikan risiko likuiditas dengan cukup baik yang didukung dengan pengawasan divisi-divisi terkait terhadap kondisi likuiditas Bank Mayapada melalui laporan harian *money market*, *forex*, surat berharga, *maturity gap*, *liquidity gap*, laporan likuiditas Bank, serta pelaksanaan rapat ALCO secara bulanan. Sehingga, dengan memperoleh informasi tersebut maka Dewan Komisaris dan Direksi Bank dapat memantau dinamika kondisi likuiditas Bank dan menjaga kualitas manajemen risiko likuiditas dalam batasan yang telah ditetapkan.

Bank Mayapada telah mempersiapkan langkah-langkah strategis untuk memitigasi risiko likuiditas dengan memiliki kebijakan dan prosedur Bank yang mengatur hal likuiditas Bank, yang merupakan bagian dalam pengelolaan manajemen risiko

yang baik yaitu antara lain Pedoman Manajemen Likuiditas, Pedoman ALMA, serta Kebijakan Rencana Pendanaan Darurat (*Contingency Funding Plan*) Bank.