

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

Nama Bank : PT. BANK MAYAPADA INTERNATIONAL, Tbk

Posisi Laporan : Triwulan IV 2017

(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)		15,069,774
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)			
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	22,539,272	2,255,750
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	-	1,823
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	22,539,272	2,253,927
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	11,811,600	5,122,542
	a. Simpanan operasional	2,876,750	618,663
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	8,934,850	4,503,879
	c. Surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	935,959	935,959
5	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		-
6	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:	1,627,071	168,796
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	-	-
	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	1,627,071	168,796
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	-	-
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		7,547,088
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)			
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending:	-	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	808,697	406,316
10	Arus kas masuk lainnya	-	-
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	808,697	406,316
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		15,069,774
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		7,140,772
14	LCR (%)		211.04%

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 2017

Analisis

Berdasarkan hasil perhitungan, rasio *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) Bank Mayapada posisi Triwulan IV 2017 mengalami kenaikan sebesar 5.05% dari posisi sebelumnya (Triwulan III 2017) sebesar 205.99% menjadi 211.04%. Nilai rasio tersebut masih diatas batas ketentuan minimum POJK yang berlaku yaitu pemenuhan rasio LCR minimum 90% untuk kelompok BUKU 3 sejak tanggal 31 Desember 2017.

Komponen Penilaian Rasio LCR Bank

Nilai LCR Bank posisi Triwulan IV 2017 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 2017 mengalami kenaikan sebesar 4.22% dari posisi sebelumnya (Triwulan III 2017) sebesar Rp. 14.46 triliun menjadi Rp. 15.07 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. 10.67 triliun (70.78% dari total HQLA Level 1) yang mengalami kenaikan sebesar 2.73% dari posisi sebelumnya (Triwulan III 2017) sebesar Rp. 10.97 triliun. HQLA Level 1 Bank Mayapada terdiri dari FTK (Fine Tune Kontraksi) Rupiah, FTK Valas, FASBI (Fasilitas BI), dan Giro BI.

Pada posisi Triwulan IV 2017 , 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 2017)

2. Total Arus Kas Keluar Bersih (*Net Cash Outflow*) Bank Mayapada posisi Triwulan IV 2017 mengalami kenaikan sebesar 1.72% dari posisi sebelumnya (Triwulan III 2017) sebesar Rp. 7.02 triliun menjadi Rp. 7.14 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 2017 mengalami penurunan sebesar 1.76% dari posisi sebelumnya (Triwulan III 2017) sebesar Rp. 7.68 triliun menjadi Rp. 7.55 triliun, sedangkan pada nilai estimasi arus kas masuk (*cash inflow*) mengalami penurunan sebesar 38.66% dari posisi sebelumnya (Triwulan III 2017) sebesar Rp. 662.44 miliar menjadi Rp. 406.32 miliar.

Untuk posisi Triwulan IV 2017, penilaian proyeksi arus kas keluar (*cash outflow*) yang diestimasikan akan terjadi selama 30 hari kedepan setelah dikenakan *run off rate* terdiri dari komponen dibawah ini, yaitu :

1. Simpanan Nasabah Perorangan mengalami kenaikan dari posisi sebelumnya (Triwulan III 2017) sebesar Rp. 2.20 triliun menjadi Rp. 2.26 triliun.
2. Penarikan Dana Dari Nasabah Korporasi mengalami kenaikan dari posisi sebelumnya (Triwulan III 2017) sebesar Rp. 4.92 triliun menjadi Rp. 5.12 triliun.
3. Kewajiban Komitmen dalam bentuk Fasilitas Kredit mengalami penurunan dari posisi sebelumnya (Triwulan III 2017) sebesar Rp. 560.84 miliar menjadi Rp 168.80 miliar.

Dari data diatas terlihat bahwa sumber pendanaan yang mendominasi terjadinya potensi penarikan dana yang masih sama dengan posisi sebelumnya (Triwulan III 2017) yaitu berasal dari Penarikan Nasabah Korporasi yang mengalami kenaikan sebesar 3.86% dari posisi sebelumnya (Triwulan III 2017) sebesar 64.01% menjadi sebesar 67.87% dari total arus kas keluar. Komposisi sumber pendanaan pada penarikan dana dari Pendanaan nasabah Perseorangan, Usaha Mikro dan Usaha Kecil mengalami #DIV/0! sebesar 1.20% dari posisi sebelumnya (Triwulan III 2017) sebesar 28.69% menjadi sebesar 29.89% dari total arus kas keluar. Komposisi sumber pendanaan terendah terdapat pada Kewajiban Komitmen dalam bentuk Kredit yang mengalami penurunan sebesar 5.06% dari posisi sebelumnya (Triwulan III 2017) sebesar 7.30% menjadi sebesar 2.24%.

Sedangkan, untuk proyeksi arus kas masuk (*cash inflow*) pada posisi Triwulan IV 2017 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. 373.58 miliar atau mengalami penurunan sebesar 41.46% dari posisi sebelumnya (Triwulan III 2017) sebesar 638.21 miliar .

Manajemen Likuiditas Bank

Pada posisi Triwulan IV 2017 , 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 2017) 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.