

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

Nama Bank : PT Bank Maspion Indonesia Tbk
Posisi Laporan : Triwulan II 2023

		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).
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)			
1	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		4,387,225
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)			
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:		
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	116,026	5,801
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	5,727,076	572,708
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:		
	a. Simpanan operasional	1,243,358	259,966
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	2,032,679	947,084
4	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		-
5	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:		
	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	2,172,860	246,529
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	786,333	786,333
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	5,586	279
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	48,381	48,381
	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		2,867,081
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)			
6	Pinjaman dengan agunan Secured lending	-	-
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	319,218	76,939
8	Arus kas masuk lainnya	-	-
	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		76,939
	TOTAL ADJUSTED VALUE		76,939
	TOTAL HQLA		4,387,225
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		2,790,143
	LCR (%)		157.24%

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

Nama Bank : PT Bank Maspion Indonesia Tbk

Bulan Laporan : Triwulan II 2023

ANALISIS SECARA INDIVIDU

1. Pada Periode Triwulan II (April – Juni) 2023 rata-rata LCR sebesar 157.24% berada di atas ketentuan minimum LCR yang ditetapkan oleh regulator sebesar 100%. Hal menunjukkan bahwa komposisi High Quality Liquid Asset (HQLA) memenuhi kebutuhan likuiditas dengan baik apabila terjadi arus kas keluar.
2. Total HQLA sebesar Rp 4.38 T, komposisi HQLA adalah HQLA Level 1 yang terdiri dari Kas, Penempatan pada Bank Indonesia, dan Surat Berharga yang Diterbitkan Pemerintah.
3. Jumlah arus kas keluar setelah haircut sebesar Rp 2.87 T yang terdiri dari Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi dan arus kas keluar lainnya.
4. Arus kas masuk sebesar Rp 76.94 M yang berasal dari tagihan berdasarkan pihak lawan (*counterparty*).
5. Strategi pengeloaan neraca dan likuiditas ditetapkan dalam rapat ALCO, Bank terus berupaya meningkatkan pertumbuhan Simpanan/Pendanaan yang stabil dan simpanan operasional dengan peningkatan pelayanan dan produk pendanaan.