

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

Nama Bank : PT Bank Maybank Indonesia Tbk.
Posisi Laporan : Desember 2022

| 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 | | 65 hari | | 65 hari | | 65 hari | | 65 hari |
| HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA) | | | | | | | | | |
| 2 | Total High Quality Liquid Asset (HQLA) | | 43,765,171 | | 45,327,188 | | 43,767,721 | | 45,332,894 |
| ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW) | | | | | | | | | |
| 3 | Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari: | 29,384,621 | 2,679,533 | 29,938,145 | 2,885,879 | 29,379,441 | 2,679,022 | 29,938,145 | 2,885,879 |
| | a. Simpanan/Pendanaan stabil | 5,178,588 | 258,929 | 2,158,711 | 107,936 | 5,178,447 | 258,922 | 2,158,711 | 107,936 |
| | b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil | 24,206,032 | 2,420,603 | 27,779,435 | 2,777,943 | 24,200,994 | 2,420,099 | 27,779,435 | 2,777,943 |
| 4 | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari: | 45,156,602 | 14,558,760 | 44,081,935 | 14,843,373 | 45,173,429 | 14,582,003 | 44,092,932 | 14,854,371 |
| | a. Simpanan operasional | 22,281,575 | 5,395,863 | 17,196,262 | 4,241,076 | 22,276,435 | 5,394,584 | 17,196,262 | 4,241,076 |
| | b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional | 22,527,364 | 8,815,234 | 26,483,950 | 10,200,575 | 22,523,191 | 8,813,616 | 26,483,950 | 10,200,575 |
| | c. Surat berharga berupa surat hutang yang diterbitkan oleh bank (unsecured debt) | 347,662 | 347,662 | 401,723 | 401,723 | 373,803 | 373,803 | 412,720 | 412,720 |
| 5 | Pendanaan dengan agunan (secured funding) | | - | | - | | - | | - |
| 6 | Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari: | 70,422,287 | 29,577,906 | 65,727,326 | 27,057,135 | 71,934,781 | 29,347,018 | 67,227,111 | 26,700,122 |
| | a. arus kas keluar atas transaksi derivatif | 18,093,135 | 18,093,135 | 15,457,838 | 15,457,838 | 18,093,135 | 18,093,135 | 15,457,838 | 15,457,838 |
| | 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 | 1,265,544 | 120,766 | 1,050,289 | 101,168 | 1,264,550 | 120,667 | 1,051,275 | 101,266 |
| | e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana | 1,524 | 5.88 | 1,762 | 4.72 | 49,808 | 5.88 | 53,615 | 4.72 |
| | f. arus kas keluar atas kewajiban kontinjensi pendanaan lainnya | 39,919,827 | 221,742 | 37,997,068 | 277,756 | 41,705,792 | 311,714 | 39,894,515 | 371,146 |
| | g. arus kas keluar kontraktual lainnya | 11,142,257 | 11,142,257 | 11,220,368 | 11,220,368 | 10,821,496 | 10,821,496 | 10,769,868 | 10,769,868 |
| 7 | TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW) | | 46,816,198 | | 44,786,388 | | 46,608,043 | | 44,440,372 |
| ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW) | | | | | | | | | |
| 8 | Pinjaman dengan agunan (Secured lending) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflows from fully performing exposures) | - | 2,742,028 | - | 3,706,416 | - | 3,102,422 | - | 4,061,867 |
| 10 | Arus kas masuk lainnya | - | 18,101,258 | - | 15,459,972 | - | 18,101,258 | - | 15,459,972 |
| 11 | TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW) | - | 20,843,286 | - | 19,166,387 | - | 21,203,679 | - | 19,521,839 |
| | | | TOTAL ADJUSTED VALUE¹ |
| 12 | TOTAL HQLA | | 43,765,171 | | 45,327,188 | | 43,767,721 | | 45,332,894 |
| 13 | TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS) | | 25,972,912 | | 25,620,000 | | 25,404,364 | | 24,918,533 |
| 14 | LCR(%) | | 168.50% | | 176.92% | | 172.28% | | 181.92% |

Keterangan:

¹ Adjusted 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 masuk yang dapat diperhitungkan dalam LCR.

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

Nama Bank : PT Bank Maybank Indonesia Tbk.
Bulan Laporan : Desember 2022

Analisis

Pemenuhan *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) rata-rata harian sepanjang Kuartal IV 2022 adalah sebesar 168.50% (individual), masih diatas ketentuan yang ditetapkan regulator. Rata-rata LCR mengalami penurunan sebesar 8.42%, dibanding periode kuartal III 2022 yang sebesar 176.92% terutama disebabkan oleh adanya penurunan rata-rata HQLA sebesar IDR1.56 Triliun yang berasal dari surat berharga yang dimiliki oleh bank dan juga penempatan bank pada Bank Indonesia. Kemudian, untuk rata-rata total arus kas keluar bersih mengalami kenaikan sebesar IDR352.91 Miliar yang sebagian besar berasal dari penurunan rata-rata arus kas masuk. Penurunan rata-rata arus kas masuk utamanya disebabkan oleh penurunan tagihan dari pihak lawan yang bersifat lancar.

Pada Kuartal IV 2022, komposisi *High Quality Liquid Assets* (HQLA) terdiri dari 94.60% aset level 1, 5.40% aset level 2A, dan sisanya terdiri dari aset level 2B. Untuk komposisi HQLA level 1, sebesar 30.61% berasal dari instrumen giro pada Bank Indonesia dan penempatan pada Bank Indonesia, 66.10% komposisi berasal dari pembelian surat berharga pemerintah atau Bank Indonesia. Sedangkan sisanya dalam bentuk kas.

Dalam mengelola likuiditasnya, sumber pendanaan utama Bank saat ini berasal dari Dana Pihak Ketiga (DPK) dan jika dipertukan, berasal juga dari instrumen-instrumen pasar uang untuk pengelolaan likuiditas sehari-hari. Disamping itu, untuk menjaga struktur pendanaan yang lebih stabil, Bank terus berusaha meningkatkan pendanaan dari nasabah-nasabah ritel/pendanaan yang digunakan untuk aktivitas operasional nasabah, dan juga telah dan akan melakukan pendanaan yang bersumber dari penerbitan surat berharga maupun pinjaman, baik berjangka waktu menengah maupun panjang, sesuai kebutuhan untuk mendukung pertumbuhan Bank secara keseluruhan.

Pengelolaan Likuiditas Bank:

Risiko likuiditas dikelola secara aktif oleh beberapa unit kerja. Pengelolaan likuiditas Bank secara strategis dilakukan secara terpusat oleh unit kerja *Corporate Treasury Liquidity Management* (CTLM) dan didukung secara operasional oleh unit-unit bisnis/pendukung lainnya, seperti antara lain unit bisnis *Global Market* (GM) Rates yang melakukan pengelolaan likuiditas secara harian, unit kerja perkreditan, pendanaan, operasional, teknologi informasi, komunikasi perusahaan, dan manajemen risiko. Dengan demikian, kebutuhan / ketersediaan pendanaan yang timbul dari aktivitas operasional Bank sehari-hari dapat dikelola dengan baik untuk memaksimalkan kinerja Bank. Dan juga, dengan adanya kerjasama yang baik antar unit kerja, maka risiko likuiditas yang dipicu oleh kejadian risiko lainnya (risiko kredit, risiko pasar, risiko operasional, risiko hukum, risiko kepatuhan, risiko reputasi, dan risiko strategik) dapat dideteksi dan dimitigasi dengan benar dan tepat waktu. Selanjutnya produk-produk/transaksi-transaksi/aktivitas-aktivitas baru yang mengakibatkan adanya penambahan aset dan liabilitas, selalu melalui proses peninjauan ulang (*review*) dan persetujuan yang seksama sebelum produk/transaksi/aktivitas baru tersebut dijalankan.

Disamping itu, unit yang secara khusus melakukan proses pengelolaan risiko likuiditas, adalah unit kerja *Market, Liquidity & Treasury Credit Risk Management* (MLTCRM), yang mempunyai tanggung jawab untuk membuat kebijakan, prosedur, metodologi pengukuran dan melakukan pemantauan serta pelaporan eksposur risiko likuiditas dan juga memantau implementasi dan kepatuhan terhadap kebijakan-kebijakan tersebut guna mendukung fungsi dari *Assets and Liabilities Committee* (ALCO).

Untuk mengukur risiko likuiditas, Bank menetapkan beberapa parameter seperti berbagai rasio likuiditas, analisis gap likuiditas, dan *stress testing*, beserta limit-limitnya. Jenis jenis rasio yang ditetapkan antara lain: *Liquidity Coverage Ratio* (LCR), *Net Stable Funding Ratio* (NSFR), *Operating Cash Flow* (OCF), *Interbank Taking*, *FX Swap Funding*, *Secondary Reserve*, dan 50 Deposasi Terbesar, yang semuanya bertujuan untuk mengendalikan risiko likuiditas agar sesuai dengan *risk appetite* yang telah ditetapkan.

Dalam memperkuat penerapan manajemen risiko likuiditas, Bank menetapkan dan menguji secara berkala *Recovery Plan* (RCP) dan Rencana Pendanaan Darurat (*Liquidity Contingency Plan* - LCP) serta membuat *liquidity stress testing*, yang bertujuan untuk memastikan kesiapan Bank dalam menghadapi krisis likuiditas, termasuk di dalamnya adalah proses monitoring atas berbagai indikator peringatan dini (*Early Warning Indicator* - EWI) krisis likuiditas yang dilakukan secara harian.

Selain itu beberapa langkah strategis diambil untuk memitigasi risiko likuiditas dan pendanaan, antara lain dengan cara merestrukturisasi sumber dan jangka waktu pendanaan melalui penerbitan surat berharga (NCD, MTN, Obligasi) dalam mata uang rupiah. Di sisi lain, Bank senantiasa mencari potensi pinjaman bilateral jangka menengah dan/atau panjang guna mendukung kebutuhan likuiditas dalam mata USD.

Analisis Secara Konsolidasi

PT. WOM Finance, Tbk. dan PT. Maybank Indonesia Finance merupakan anak perusahaan dari PT. Bank Maybank Indonesia Tbk, dengan kegiatan utamanya bergerak pada pembiayaan otomotif. dalam perhitungan LCR rata-rata harian sepanjang Kuartal IV 2022 secara konsolidasi, pemenuhan *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) adalah sebesar 172.28%. LCR konsolidasi mengalami penurunan sebesar 9.64% dibandingkan dengan posisi LCR konsolidasi pada Kuartal III 2022 yang sebesar 181.92%. Penurunan LCR konsolidasi terutama disebabkan oleh adanya penurunan rata-rata HQLA sebesar IDR1.56 Triliun yang berasal dari surat berharga yang dimiliki oleh bank dan juga penempatan bank pada Bank Indonesia. Kemudian untuk rata-rata total arus kas keluar bersih mengalami kenaikan sebesar IDR485.83 Miliar atau lebih besar daripada posisi LCR individual dikarenakan adanya penambahan arus kas keluar kontraktual lainnya dari anak perusahaan.