

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

Nama Bank : PT Bank Maspion Indonesia Tbk  
Posisi Laporan : Triwulan III 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).
<b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>			
1	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		4,851,102
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>			
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:		
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	123,264	6,163
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	6,030,240	603,024
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:		
	a. Simpanan operasional	1,581,153	343,460
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	2,615,517	1,225,776
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	3,179,053	520,874
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	786,570	786,570
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	8,875	444
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	60,558	60,558
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		3,546,869
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>			
6	Pinjaman dengan agunan Secured lending	-	-
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	571,587	93,769
8	Arus kas masuk lainnya	-	-
	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>		93,769
	<b>TOTAL ADJUSTED VALUE</b>		93,769
	<b>TOTAL HQLA</b>		4,851,102
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		3,453,100
	<b>LCR (%)</b>		140.49%

## PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

Nama Bank : PT Bank Maspion Indonesia Tbk

Bulan Laporan : Triwulan III 2023

### ANALISIS SECARA INDIVIDU

1. Pada Periode Triwulan III (Juli – September) 2023 rata-rata LCR sebesar 140.49% 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. Rata-rata LCR triwulan III 2023 sebesar 140.49% mengalami penurunan dibandingkan dengan triwulan II 2023 sebesar 157.24%.  
Beberapa faktor penyebab penurunan LCR tersebut adalah sebagai berikut:
  - a. HQLA triwulan III 2023 sebesar Rp 4.85 T mengalami kenaikan dibandingkan dengan triwulan II 2023 sebesar Rp 4.39 T disebabkan oleh kenaikan penempatan pada Bank Indonesia sebesar Rp 485.78 M.
  - b. Net Cash Out flow triwulan III 2023 sebesar Rp 3.45 T mengalami kenaikan dibandingkan dengan triwulan II 2023 sebesar Rp 2.79 T disebabkan oleh kenaikan cash outflow dari Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi dan arus kas keluar lainnya.
  - c. Arus kas masuk triwulan III 2023 sebesar Rp 93.77 M mengalami kenaikan dibandingkan dengan triwulan II 2023 sebesar Rp 76.94 M disebabkan oleh peningkatan arus kas masuk yang berasal dari tagihan berdasarkan pihak lawan (*counterparty*).
3. Strategi pengeloan 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.