

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk

Bulan Laporan : Triwulan II 2018

Analisis

Kondisi likuiditas Bank Mandiri :

1. **LCR Bank Only Trw II 2018 sebesar 177.27% turun sebesar 26.46%** dibandingkan posisi Trw I 2018 yakni 203.73%. Beberapa faktor penurunan LCR tersebut adalah sbb:
 - a. Penurunan rata-rata HQLA Trw II 2018 sebesar Rp 27.09 Tn, penurunan berasal dari penempatan pada BI turun sebesar Rp 11.62 Tn, dan surat berharga yang diterbitkan oleh pemerintah dan BI turun sebesar Rp 19.71 Tn, terutama diagunkan untuk transaksi Repo. Sementara Kas naik sebesar Rp 2.52 Tn.
 - b. Peningkatan rata-rata *cash outflow* Trw II 2018 Rp 26.28 Tn, terutama disebabkan oleh peningkatan transaksi derivatif sebesar Rp 23.07 Tn dan pendanaan dari nasabah korporasi naik sebesar Rp 3.32 Tn.
 - c. Peningkatan rata – rata cash inflow Trw II 2018 Rp 26.97 Tn, terutama disebabkan oleh peningkatan cash inflow dari transaksi derivatif sebesar Rp 22.77 Tn, kredit nasabah korporasi non keuangan naik sebesar Rp 2.75 Tn dan penempatan pada lembaga keuangan naik sebesar Rp 1.53 Tn.
2. **LCR Konsolidasi Trw II 2018 sebesar 177.72% turun sebesar 25.64%** dibandingkan posisi Trw I 2018 yakni 203.35%. Beberapa faktor penurunan LCR tersebut adalah sbb:
 - a. Penurunan rata-rata HQLA Trw II 2018 sebesar Rp 25.79 Tn, penurunan berasal dari penempatan pada BI turun sebesar Rp 14.15 Tn, terutama diagunkan untuk transaksi Repo, dan surat berharga yang diterbitkan oleh pemerintah dan BI turun sebesar Rp 16.51, sementara Kas naik sebesar Rp 2.95 Tn.
 - b. Peningkatan rata-rata *cash outflow* Trw II 2018 Rp 28.32 Tn, terutama disebabkan oleh peningkatan transaksi derivatif sebesar Rp 23.07 Tn dan pendanaan dari nasabah korporasi naik sebesar Rp 4.34 Tn.
 - c. Peningkatan rata – rata cash inflow Trw II 2018 Rp 26.67 Tn, terutama disebabkan oleh peningkatan cash inflow dari transaksi derivatif sebesar Rp 22.77 Tn, kredit nasabah korporasi non keuangan naik sebesar Rp 2.76 Tn dan penempatan pada lembaga keuangan naik sebesar Rp 1.12 Tn.
3. HQLA Bank Mandiri Group per Trw I 2018 sebesar Rp 202.03 Tn didominasi oleh penempatan pada Bank Indonesia (43.18%), dan surat berharga Pemerintah Indonesia (41.84%).
4. Strategi pengelolaan neraca dan likuiditas ditetapkan dalam rapat komite ALCO dan dilaksanakan oleh unit kerja baik funding maupun lending. Dalam rangka meningkatkan sumber pendanaan stabil, Bank Mandiri terus berusaha meningkatkan pendanaan dari nasabah ritel dan small business.