

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

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk
Posisi Laporan : Triwulan I 2023

(dalam jutaan Rupiah)

No	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASIAN			
		Posisi Tanggal Laporan		Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya		Posisi Tanggal Laporan		Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya	
		Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>) atau <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>)	Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>) atau <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>)	Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>) atau <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>)	Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>) atau <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>)
1	Jumlah data Poin yang digunakan dalam perhitungan LCR		64 hari		65 hari		64 hari		65 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)									
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		401,333,747		371,630,904		510,973,160		466,436,018
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil terdiri dari:	472,036,198	34,390,803	467,928,641	34,085,530	629,440,005	48,381,433	620,590,475	47,643,611
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	256,256,339	12,812,817	254,146,688	12,707,334	291,251,347	14,562,567	288,308,737	14,415,437
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	215,779,859	21,577,986	213,781,952	21,378,195	338,188,658	33,818,866	332,281,737	33,228,174
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :	600,292,820	195,877,282	550,463,015	178,072,327	726,660,868	240,208,485	666,997,754	218,321,763
	a. Simpanan Operasional	356,289,756	83,634,191	332,033,507	77,656,287	419,755,717	98,907,450	396,652,640	93,217,670
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non operasional	244,003,064	112,243,091	218,429,508	100,416,039	306,897,611	141,293,496	269,908,902	124,667,881
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (<i>unsecured debt</i>)	-	-	-	-	7,540	7,540	436,212	436,212
5.	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)	-	-	-	-	-	248,750	-	222,318
6.	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:	316,842,186	89,767,359	295,458,664	76,247,694	326,886,944	96,203,241	305,736,796	82,882,731
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	79,569,767	79,569,767	66,566,466	66,566,466	79,569,767	79,569,767	66,566,466	66,566,466
	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	32,516,112	4,459,232	32,889,591	4,094,138	33,315,870	4,538,809	33,658,651	4,170,699
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	46,667	-	29,726
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	204,756,307	5,738,361	196,002,607	5,587,090	207,782,454	5,829,145	199,075,104	5,679,265
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-	-	-	6,218,853	6,218,853	6,436,575	6,436,575
7.	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		320,035,443		288,405,550		385,041,909		349,070,422
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)									
8.	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	1,790,720	-	1,232,844	-	1,977,185	92,353	1,430,767	98,961
9.	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) yang bersifat lancar (<i>inflows from fully performing exposures</i>)	43,964,327	25,391,510	44,245,174	27,424,321	53,760,357	31,287,764	53,301,498	32,756,563
10.	Arus kas masuk lainnya	79,928,217	79,928,217	66,435,536	66,435,536	80,080,164	80,004,191	66,580,748	66,508,142
11.	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	125,683,264	105,319,727	111,913,554	93,859,857	135,817,706	111,384,308	121,313,012	99,363,667
			TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹
12.	TOTAL HQLA		401,333,747		371,630,904		510,973,160		466,436,018
13.	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		214,715,717		194,545,694		273,657,600		249,706,755
14.	LCR (%)		186.91%		191.02%		186.72%		186.79%

Keterangan : 1) Adjusted value dihitung 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.

Perhitungan Liquidity Coverage Ratio diatas dibuat berdasarkan POJK No.42/POJK.03/2015 tentang Kewajiban Pemenuhan Rasio Kecukupan Likuiditas (Liquidity Coverage Ratio) bagi Bank Umum dan POJK No. 32/POJK.03/2016 tentang Perubahan Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 6/POJK.03/2015 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank dan disajikan sesuai dengan SE OJK No. 09/SEOJK.03/2020 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

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

Bulan Laporan : Triwulan I 2023

Analisis

Kondisi likuiditas Bank Mandiri :

1. **LCR Bank Only Triwulan I 2023 sbs 186.91%, turun 4.11%** dibandingkan posisi Triwulan IV 2022 yakni 191.02%. Beberapa faktor penurunan LCR tersebut adalah sbb:
 - a. Peningkatan HQLA sbs Rp 29.70 T, terutama disebabkan oleh peningkatan penempatan pada Bank Indonesia sbs Rp 13.92 T, Surat Berharga Pemerintah Negara lain sbs Rp 10.97 T, dan Kas sbs Rp 0.66 T.
 - b. Peningkatan cash outflow sbs Rp 31.63 T, terutama disebabkan oleh peningkatan simpanan nasabah korporasi sbs Rp 17.81 T, cash outflow transaksi derivative sbs Rp 13.00 T, dan simpanan nasabah perorangan, usaha mikro & kecil sbs Rp 0.31 T.
 - c. Peningkatan cash inflow sbs Rp 11.46 T, terutama disebabkan oleh kenaikan cash inflow transaksi derivative sbs Rp 13.49 T sementara cash inflow kredit korporasi, perorangan, dan usaha mikro & kecil turun sbs Rp 2.03 T.
2. **LCR Konsolidasi Triwulan I 2023 sbs 186.72%, turun 0.07%** dibandingkan posisi Triwulan IV 2022 yakni 186.79%. Beberapa faktor penurunan LCR tersebut adalah sbb:
 - a. Peningkatan HQLA sbs Rp 44.54 T, terutama disebabkan oleh peningkatan Penempatan pada Bank Indonesia naik sbs Rp 22.11 T, Surat Berharga Pemerintah Negara lain sbs Rp 11.03 T, Surat Berharga Pemerintah Indonesia sbs Rp 9.61 T, dan Kas sbs Rp 1.76 T.
 - b. Peningkatan cash outflow sbs Rp 35.97 T, terutama disebabkan oleh peningkatan simpanan nasabah korporasi sbs Rp 21.89 T, cash outflows transaksi derivatif sbs Rp 13.00 T, dan simpanan nasabah perorangan, dan usaha mikro & kecil sbs Rp 0.74 T.
 - c. Peningkatan cash inflow sbs Rp 12.02 T, terutama disebabkan oleh peningkatan cash inflow transaksi derivatif sbs Rp 13.50 T, sementara cash inflow kredit korporasi, perorangan, dan usaha mikro & kecil turun sbs Rp 1.47 T.
3. HQLA Bank Mandiri Group per Triwulan I 2023 sebesar Rp 510.97 T didominasi oleh surat berharga Pemerintah Indonesia (58.91 %) dan penempatan pada Bank Indonesia (31.05%).
4. Strategi pengelolaan neraca dan likuiditas ditetapkan dalam rapat komite ALCO dan dilaksanakan oleh unit kerja baik funding maupun lending. Dalam rangka meningkatkan Simpanan/Pendanaan Stabil dan Simpanan Operasional, Bank Mandiri terus berupaya mengembangkan strategi salah satunya melalui peluncuran platform mobile banking Livin' bagi nasabah retail dan aplikasi Kopra bagi nasabah Wholesale.