

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

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk
Posisi Laporan : Triwulan III 2025

(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		51 hari		64 hari		51 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)									
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		351,632,213		331,965,335		458,624,271		428,407,038
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil terdiri dari:	500,834,852	35,425,264	501,822,244	35,824,968	666,931,728	50,102,358	666,840,733	50,437,110
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	293,164,431	14,658,222	287,145,127	14,357,256	331,816,293	16,590,815	324,939,261	16,246,963
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	207,670,421	20,767,042	214,677,117	21,467,712	335,115,436	33,511,544	341,901,472	34,190,147
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :	806,336,384	251,424,492	771,335,320	242,354,319	987,523,022	316,128,323	945,252,059	304,293,566
	a. Simpanan Operasional	593,592,525	141,270,029	579,745,661	137,955,365	687,278,682	163,930,740	674,219,097	160,849,538
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non operasional	212,743,859	110,154,462	188,589,775	101,399,070	300,001,146	151,954,390	266,584,235	138,995,301
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (<i>unsecured debt</i>)	-	-	2,999,885	2,999,885	243,194	243,194	4,448,727	4,448,727
5.	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)		-		-		582,948		611,207
6.	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:	470,902,480	167,327,861	481,420,621	184,095,080	483,089,763	176,166,542	492,760,823	192,067,174
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	155,016,904	155,016,904	171,446,332	171,446,332	155,016,904	155,016,904	171,446,332	171,446,332
	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	28,113,410	4,306,232	27,870,099	4,825,912	29,312,382	4,426,028	28,903,282	4,929,157
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	127,029	-	110,138
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	287,772,166	8,004,725	282,104,191	7,822,836	290,242,739	8,078,843	284,731,312	7,901,650
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-	-	-	8,517,738	8,517,738	7,679,898	7,679,898
7.	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		454,177,617		462,274,367		542,980,172		547,409,057
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)									
8.	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	2,237,869	-	5,782,998	-	2,906,084	333,654	6,412,068	327,002
9.	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) yang bersifat lancar (<i>inflows from fully performing exposures</i>)	55,242,980	32,271,003	54,780,448	37,321,155	74,480,569	44,480,380	73,127,582	49,539,552
10.	Arus kas masuk lainnya	155,073,675	155,073,675	171,349,312	171,349,312	155,198,577	155,136,126	171,501,899	171,425,606
11.	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	212,554,524	187,344,677	231,912,757	208,670,467	232,585,230	199,950,159	251,041,550	221,292,160
			TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹
12.	TOTAL HQLA		351,632,213		331,965,335		458,624,271		428,407,038
13.	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		266,832,939		253,603,900		343,030,013		326,116,897
14.	LCR (%)		131.78%		130.90%		133.70%		131.37%

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 sebagaimana diubah dengan POJK No. 19 Tahun 2024 serta 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