

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

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk
Posisi Laporan : Triwulan IV 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		64 hari		64 hari		64 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)									
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		385,765,794		351,632,213		512,526,401		458,624,271
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil terdiri dari:	514,860,074	36,449,252	500,834,852	35,425,264	685,880,846	51,848,635	666,931,728	50,102,358
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	300,735,114	15,036,756	293,164,431	14,658,222	334,788,992	16,739,450	331,816,293	16,590,815
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	214,124,959	21,412,496	207,670,421	20,767,042	351,091,853	35,109,185	335,115,436	33,511,544
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :	841,187,698	263,178,261	806,336,384	251,424,492	1,047,739,836	335,547,045	987,520,139	316,128,323
	a. Simpanan Operasional	596,103,037	141,715,513	593,592,525	141,270,029	706,495,507	168,500,738	687,278,682	163,930,740
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non operasional	245,084,661	121,462,748	212,743,859	110,154,462	341,135,361	166,937,339	299,998,263	151,954,390
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (<i>unsecured debt</i>)	-	-	-	-	108,968	108,968	243,194	243,194
5.	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)		-		-		650,852		582,948
6.	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:	517,420,690	169,595,041	470,902,480	167,327,861	529,564,332	177,526,833	483,089,763	176,166,542
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	155,803,663	155,803,663	155,016,904	155,016,904	155,803,663	155,803,663	155,016,904	155,016,904
	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	27,887,537	4,191,677	28,113,410	4,306,232	29,571,528	4,360,013	29,312,382	4,426,028
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	14,008	-	127,029
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	332,692,453	8,562,664	287,772,166	8,004,725	335,486,476	8,646,485	290,242,739	8,078,843
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	1,037,037	1,037,037	-	-	8,702,665	8,702,665	8,517,738	8,517,738
7.	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		469,222,554		454,177,617		565,573,365		542,980,172
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)									
8.	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	7,333,979	-	2,237,869	-	8,341,236	510,967	2,906,084	333,654
9.	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) yang bersifat lancar (<i>inflows from fully performing exposures</i>)	58,182,396	32,549,286	55,242,980	32,271,003	75,527,230	43,538,987	74,480,569	44,480,380
10.	Arus kas masuk lainnya	155,918,149	155,918,149	155,073,675	155,073,675	155,963,878	155,941,014	155,198,577	155,136,126
11.	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	221,434,524	188,467,435	212,554,524	187,344,677	239,832,343	199,990,967	232,585,230	199,950,159
			TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹
12.	TOTAL HQLA		385,765,794		351,632,213		512,526,401		458,624,271
13.	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		280,755,119		266,832,939		365,582,398		343,030,013
14.	LCR (%)		137.40%		131.78%		140.19%		133.70%

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