

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

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk
Posisi Laporan : Triwulan IV 2022

(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		65 hari		65 hari		65 hari		65 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)									
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		371,630,904		330,432,416		466,436,018		429,610,701
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil terdiri dari:	467,928,641	34,085,530	460,661,204	33,477,931	620,590,475	47,643,611	611,047,429	46,849,008
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	254,146,688	12,707,334	251,763,794	12,588,190	288,308,737	14,415,437	285,114,689	14,255,734
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	213,781,952	21,378,195	208,897,409	20,889,741	332,281,737	33,228,174	325,932,740	32,593,274
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :	550,463,015	178,072,327	493,303,316	164,093,008	667,004,105	218,321,763	609,752,098	203,983,867
	a. Simpanan Operasional	332,033,507	77,656,287	285,515,383	66,324,626	396,652,640	93,217,670	350,824,135	82,097,162
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non operasional	218,429,508	100,416,039	207,787,933	97,768,382	269,915,254	124,667,881	258,888,281	121,847,023
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (<i>unsecured debt</i>)	-	-	-	-	436,212	436,212	39,683	39,683
5.	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)	-	-	-	-	-	222,318	-	216,486
6.	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:	295,458,664	76,247,694	289,866,816	74,316,701	305,736,796	82,882,731	299,806,963	80,867,910
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	66,566,466	66,566,466	65,460,594	65,460,594	66,566,466	66,566,466	65,460,594	65,460,594
	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	32,889,591	4,094,138	32,950,524	3,613,926	33,658,651	4,170,699	33,768,583	3,695,297
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	29,726	-	30,736
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	196,002,607	5,587,090	191,455,698	5,242,181	199,075,104	5,679,265	194,221,663	5,325,160
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-	-	-	6,436,575	6,436,575	6,356,123	6,356,123
7.	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		288,405,550		271,887,640		349,070,422		331,917,273
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)									
8.	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	1,232,844	-	852,432	-	1,430,767	98,961	1,035,167	91,368
9.	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) yang bersifat lancar (<i>inflows from fully performing exposures</i>)	44,245,174	27,424,321	48,997,856	28,398,680	53,301,498	32,756,563	57,748,963	33,506,242
10.	Arus kas masuk lainnya	66,435,536	66,435,536	65,466,856	65,466,856	66,580,748	66,508,142	65,622,884	65,544,870
11.	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	111,913,554	93,859,857	115,317,145	93,865,536	121,313,012	99,363,667	124,407,014	99,142,480
			TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹
12.	TOTAL HQLA		371,630,904		330,432,416		466,436,018		429,610,701
13.	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		194,545,694		178,022,104		249,706,755		232,774,793
14.	LCR (%)		191.02%		185.61%		186.79%		184.56%

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 IV 2022

Analisis

Kondisi likuiditas Bank Mandiri :

1. **LCR Bank Only Triwulan IV 2022 sbs 191.02%, naik 5.41%** dibandingkan posisi Triwulan III 2022 yakni 185.61%. Beberapa faktor peningkatan LCR tersebut adalah sbb:
 - a. Peningkatan HQLA sbs Rp 41.20 T, terutama disebabkan oleh peningkatan penempatan pada Bank Indonesia sbs Rp 28.94 T, Surat Berharga Pemerintah Indonesia sbs Rp 8.50 T, dan Kas sbs Rp 0.64 T.
 - b. Peningkatan cash outflow sbs Rp 16.52 T, terutama disebabkan oleh peningkatan simpanan nasabah korporasi sbs Rp 13.98 T, cash outflow transaksi derivative sbs Rp 1.11 T, dan simpanan nasabah perorangan, usaha mikro & kecil sbs Rp 0.61 T.
 - c. Penurunan cash inflow sbs Rp 0.01 T, terutama disebabkan oleh penurunan cash inflow kredit korporasi, perorangan, dan usaha mikro & kecil turun sbs Rp 0.97 T, sementara cash inflow transaksi derivative naik sbs Rp 0.96 T
2. **LCR Konsolidasi Triwulan IV 2022 sbs 186.79%, naik 2.23%** dibandingkan posisi Triwulan III 2022 yakni 184.56%. Beberapa faktor peningkatan LCR tersebut adalah sbb:
 - a. Peningkatan HQLA sbs Rp 36.83 T, terutama disebabkan oleh peningkatan Penempatan pada Bank Indonesia naik sbs Rp 28.22 T, Surat Berharga Pemerintah Indonesia sbs Rp 3.90 T, Surat Berharga Pemerintah Negara lain sbs Rp 2.96 T, dan Kas sbs Rp 1.52 T.
 - b. Peningkatan cash outflow sbs Rp 17.15 T, terutama disebabkan oleh peningkatan simpanan nasabah korporasi sbs Rp 14.34 T, cash outflows transaksi derivatif sbs Rp 1.11 T, dan simpanan nasabah perorangan, dan usaha mikro & kecil sbs Rp 0.80 T.
 - c. Peningkatan cash inflow sbs Rp 0.22 T, terutama disebabkan oleh peningkatan cash inflow transaksi derivatif sbs Rp 0.96 T, sementara cash inflow kredit korporasi, perorangan, dan usaha mikro & kecil turun sbs Rp 0.75 T.
3. HQLA Bank Mandiri Group per Triwulan IV 2022 sebesar Rp 466.44 T didominasi oleh surat berharga Pemerintah Indonesia (62.48%) dan penempatan pada Bank Indonesia (29.28%).
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.