

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

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk  
Posisi Laporan : Triwulan I 2021

(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		62 Hari		59 hari		62 Hari		59 hari
<b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>									
2	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		322,174,900		291,821,679		394,465,047		334,932,463
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)</b>									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil terdiri dari:	396,461,215	28,904,052	384,952,208	28,035,765	510,533,626	38,298,743	460,627,215	34,749,466
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	214,841,394	10,742,070	209,189,120	10,459,456	255,092,389	12,754,619	226,265,117	11,313,256
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	181,619,821	18,161,982	175,763,088	17,576,309	255,441,237	25,544,124	234,362,098	23,436,210
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :	404,199,570	132,205,295	368,624,085	124,079,926	480,666,278	161,013,763	412,658,469	141,280,800
	a. Simpanan Operasional	214,699,866	49,523,219	188,297,048	43,015,211	234,033,114	53,643,065	196,096,778	44,776,761
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non operasional	189,499,704	82,682,076	180,327,038	81,064,715	246,633,164	107,370,698	216,561,691	96,504,039
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank ( <i>unsecured debt</i> )	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pendanaan dengan agunan ( <i>secured funding</i> )		-		-		271,519		232,525
6.	Arus kas keluar lainnya ( <i>additional requirement</i> ), terdiri dari:	300,444,330	88,987,299	284,649,781	75,068,284	308,144,582	94,453,429	292,627,428	81,047,416
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	80,867,159	80,867,159	66,864,247	66,864,247	80,867,159	80,867,159	66,864,247	66,864,247
	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	27,079,211	2,812,481	27,711,835	2,832,998	28,202,561	3,032,460	28,354,468	2,897,129
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	-	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	192,497,959	5,307,659	190,073,699	5,371,039	193,870,530	5,349,478	191,538,494	5,415,821
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-	-	-	5,204,331	5,204,331	5,870,219	5,870,219
7.	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)</b>		250,096,646		227,183,975		294,037,455		257,310,207
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)</b>									
8.	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	2,708,444	-	308,660	-	2,956,160	126,009	481,850	86,595
9.	Tagihan berasal dari pihak lawan ( <i>counterparty</i> ) yang bersifat lancar ( <i>inflows from fully performing exposures</i> )	43,125,997	22,701,037	49,290,093	25,649,983	48,290,624	25,750,269	53,882,790	28,617,815
10.	Arus kas masuk lainnya	81,024,429	81,024,429	67,378,794	67,378,794	81,192,414	81,108,422	67,527,145	67,452,970
11.	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)</b>	126,858,871	103,725,467	116,977,548	93,028,777	132,439,198	106,984,700	121,891,784	96,157,379
			<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>		<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>		<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>		<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>
12.	<b>TOTAL HQLA</b>		322,174,900		291,821,679		394,465,047		334,932,463
13.	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		146,371,179		134,155,199		187,052,755		161,152,828
14.	<b>LCR (%)</b>		<b>220.11%</b>		<b>217.53%</b>		<b>210.88%</b>		<b>207.84%</b>

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 2021

### Analisis

Kondisi likuiditas Bank Mandiri :

1. **LCR Bank Only Triwulan I 2021 sbs 220.11 % naik sbs 2.58%** dibandingkan posisi Triwulan IV 2020 yakni 217.53%. Beberapa faktor peningkatan LCR tersebut adalah sbb:
  - a. Peningkatan HQLA sbs Rp 30.35 T, terutama disebabkan oleh peningkatan Surat Berharga Pemerintah sbs Rp 14.76 dan penempatan BI sbs Rp 14.43 T.
  - b. Peningkatan cash outflow sbs Rp 22.91 T, terutama disebabkan oleh peningkatan cash outflow transaksi derivatif sbs Rp 14.00 T, simpanan nasabah korporasi turun sbs Rp 8.13 T, dan simpanan nasabah perorangan, usaha mikro & kecil sbs Rp 0.87 T.
  - c. Peningkatan cash inflow sbs Rp 10.70 T, terutama disebabkan oleh peningkatan cash inflow transaksi derivatif sbs Rp 13.65 T, sedangkan cash inflow kredit korporasi, perorangan, dan usaha mikro & kecil turun sbs Rp 2.95 T.
2. **LCR Konsolidasi Triwulan I 2021 sbs 210.88% naik sbs 3.05%** dibandingkan posisi Triwulan IV 2021 yakni 207.84%. Beberapa faktor peningkatan LCR tersebut adalah sbb:
  - a. Peningkatan HQLA sbs Rp 59.53 T, terutama disebabkan oleh peningkatan penempatan Surat Berharga Pemerintah sbs Rp 39.18 T, penempatan pada BI sbs Rp 17.35 T, dan kas sbs Rp 2.32 T.
  - b. Peningkatan cash outflow sbs Rp 36.73 T, terutama disebabkan oleh cash outflow simpanan nasabah korporasi sbs Rp 19.73 T, peningkatan cash outflow transaksi derivative sbs Rp 14.00 T, dan simpanan nasabah perorangan, dan usaha mikro & kecil sbs Rp 3.55 T.
  - c. Peningkatan cash inflow sbs Rp 10.83 T, terutama disebabkan oleh peningkatan cash inflow transaksi derivatif sbs Rp 13.66 T, sedangkan cash inflow kredit korporasi, perorangan, dan usaha mikro & kecil turun sbs Rp 2.87 T.
3. HQLA Bank Mandiri Group per Triwulan I 2021 sebesar Rp 394.47 T didominasi oleh surat berharga Pemerintah Indonesia (49.77 %), dan penempatan pada Bank Indonesia (43.02%).
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 perorangan dan usaha mikro & kecil.