

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

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk  
Posisi Laporan : Triwulan III 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		63 hari		59 hari		63 hari		59 hari
<b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>									
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		282,968,242		301,338,313		381,296,254		389,772,706
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)</b>									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil terdiri dari:	420,968,241	30,856,136	407,002,510	29,658,596	556,298,662	42,778,810	541,175,736	40,738,862
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	224,813,757	11,240,688	220,833,097	11,041,655	257,021,118	12,851,056	267,876,954	13,408,984
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	196,154,484	19,615,448	186,169,413	18,616,941	299,277,545	29,927,754	273,298,782	27,329,878
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :	417,195,679	136,044,589	409,335,538	135,754,030	519,336,699	173,613,026	504,595,795	170,780,083
	a. Simpanan Operasional	235,586,234	54,577,009	216,907,384	50,062,012	265,998,986	61,953,733	243,727,830	55,885,046
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non operasional	181,241,757	81,099,892	192,428,154	85,692,018	252,970,026	111,291,605	260,867,965	114,895,037
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank ( <i>unsecured debt</i> )	367,688	367,688	-	-	367,688	367,688	-	-
5.	Pendanaan dengan agunan ( <i>secured funding</i> )		-		-		294,269		417,782
6.	Arus kas keluar lainnya ( <i>additional requirement</i> ), terdiri dari:	290,099,725	68,430,074	284,395,794	70,892,735	297,971,800	74,018,253	292,523,998	76,813,739
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	59,783,496	59,783,496	62,391,118	62,391,118	59,783,496	59,783,496	62,391,118	62,391,118
	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	30,333,468	3,184,544	30,374,789	3,166,638	31,268,233	3,277,518	31,507,967	3,386,240
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	16,591	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	199,982,762	5,462,034	191,629,887	5,334,979	201,486,570	5,507,148	192,963,521	5,374,988
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-	-	-	5,433,501	5,433,501	5,661,392	5,661,392
7.	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)</b>		235,330,799		236,305,361		290,704,359		288,750,466
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)</b>									
8.	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	1,243,237	-	1,040,855	-	1,426,894	91,829	1,233,452	96,299
9.	Tagihan berasal dari pihak lawan ( <i>counterparty</i> ) yang bersifat lancar ( <i>inflows from fully performing exposures</i> )	44,412,985	23,248,594	46,500,448	24,417,172	51,221,189	27,199,890	51,949,877	27,612,459
10.	Arus kas masuk lainnya	60,073,479	60,073,479	62,507,153	62,507,153	60,245,330	60,159,404	62,672,206	62,589,679
11.	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)</b>	105,729,701	83,322,073	110,048,456	86,924,325	112,893,412	87,451,123	115,855,535	90,298,437
			<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>		282,968,242		301,338,313		381,296,254		389,772,706
13.	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		152,008,726		149,381,036		203,253,236		198,452,029
14.	<b>LCR (%)</b>		<b>186.15%</b>		<b>201.72%</b>		<b>187.60%</b>		<b>196.41%</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 III 2021

### Analisis

Kondisi likuiditas Bank Mandiri :

1. **LCR Bank Only Triwulan III 2021 sbs 186.15%, turun 15.57%** dibandingkan posisi Triwulan II 2021 yakni 201.72%. Beberapa faktor penurunan LCR tersebut adalah sbb:
  - a. Penurunan HQLA sbs Rp 18.37 T, terutama disebabkan oleh penurunan penempatan BI sbs Rp 24.48 T, sedangkan Surat Berharga Pemerintah naik sbs Rp 7.44 T.
  - b. Penurunan cash outflow sbs Rp 0.98 T, terutama disebabkan oleh penurunan cash outflow transaksi derivatif sbs Rp 2.61 T, sementara simpanan nasabah perorangan, usaha mikro & kecil naik sbs Rp 1.20 T dan simpanan nasabah korporasi naik sbs Rp 0.29 T.
  - c. Penurunan cash inflow sbs Rp 3.60 T, terutama disebabkan oleh penurunan cash inflow transaksi derivatif sbs Rp 2.43 T, sedangkan cash inflow kredit korporasi, perorangan, dan usaha mikro & kecil naik sbs Rp 1.17 T.
2. **LCR Konsolidasi Triwulan III 2021 sbs 187.60% turun sbs 8.81%** dibandingkan posisi Triwulan II 2021 yakni 196.41% Beberapa faktor penurunan LCR tersebut adalah sbb:
  - a. Penurunan HQLA sbs Rp 8.48 T, terutama disebabkan oleh penurunan penempatan pada BI sbs Rp 25.45 T, sedangkan Surat Berharga Pemerintah naik sbs Rp 18.75 T.
  - b. Peningkatan cash outflow sbs Rp 2.12 T, terutama disebabkan oleh peningkatan cash outflow simpanan nasabah korporasi naik sbs Rp 3.02 T dan simpanan nasabah perorangan, dan usaha mikro & kecil naik sbs Rp 2.04 T, sementara transaksi derivative turun sbs Rp 2.61 T.
  - c. Penurunan cash inflow sbs Rp 2.85 T, terutama disebabkan oleh penurunan cash inflow transaksi derivatif sbs Rp 2.43 T dan cash inflow kredit korporasi, perorangan, dan usaha mikro & kecil sbs Rp 0.41 T.
3. HQLA Bank Mandiri Group per Triwulan III 2021 sebesar Rp 381.30 T didominasi oleh surat berharga Pemerintah Indonesia (61.60 %) dan penempatan pada Bank Indonesia (30.25%).
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.