

LAPORAN PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (*LIQUIDITY COVERAGE RATIO*)Nama Bank : PT. BANK MANDIRI, Tbk (*Bank Only*)

Bulan Laporan : Triwulan I 2016

(dalam juta Rp)

		Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>), <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>)
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)			
1	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		177,683,144
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)			
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	323,728,740	23,846,185
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	170,533,781	8,526,689
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	153,194,959	15,319,496
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	204,658,443	78,168,407
	a. Simpanan operasional	79,538,152	17,862,673
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	125,120,290	60,305,734
4	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)		0
5	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>) , terdiri dari:	119,878,509	7,680,821
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	150,763	150,763
	b. arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas	0	0
	c. arus kas keluar atas kehilangan pendanaan	0	0
	d. arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas	33,993,821	3,435,547
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	0	0
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	85,733,925	4,094,511
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	0	0
	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		109,695,413
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)			
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	15,886,280	0
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	18,671,986	12,995,877
8	Arus kas masuk lainnya	524,033	524,033
	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	35,082,299	13,519,911
			TOTAL ADJUSTED VALUE ¹
	TOTAL HQLA		177,683,144
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		96,175,502
	LCR (%)		184.75%

Keterangan:

¹*Adjusted values* dihitung setelah 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