

LAPORAN PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO)

Nama Bank : MANDIRI GROUP

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) | | 196.318.099 |
| ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW) | | | |
| 2 | Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari: | 366.458.445 | 27.538.635 |
| | a. Simpanan/Pendanaan stabil | 182.144.187 | 9.107.209 |
| | b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil | 184.314.258 | 18.431.426 |
| 3 | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari: | 225.856.281 | 85.234.323 |
| | a. Simpanan operasional | 96.972.473 | 22.204.738 |
| | b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional | 128.883.808 | 63.029.585 |
| 4 | Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>) | | 0 |
| 5 | Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari: | 123.293.582 | 9.577.904 |
| | 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 | 35.343.354 | 3.527.012 |
| | e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana | 0 | 0 |
| | f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya | 86.007.527 | 4.108.191 |
| | g. arus kas keluar kontraktual lainnya | 1.791.938 | 1.791.938 |
| | TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW) | | 122.350.862 |
| ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW) | | | |
| 6 | Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i> | 969.928 | 172324 |
| 7 | Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) | 23.848.965 | 16.405.494 |
| 8 | Arus kas masuk lainnya | 524.033 | 524.033 |
| | TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW) | | 17.101.851 |
| | | | TOTAL ADJUSTED VALUE 1 |
| | TOTAL HQLA | | 196.318.099 |
| | TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS) | | 105.249.010 |
| | LCR (%) | | 186,53% |

Keterangan:

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