

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

Nama Bank : PT. BANK MANDIRI, Tbk (Bank Only)

Bulan Laporan : Triwulan II 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> )
<b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>			
1	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		<b>181.675.537</b>
<b>ARUS KAS KELUAR ( CASH OUTFLOW )</b>			
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	331.375.449	24.763.180
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	167.487.291	8.374.365
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	163.888.158	16.388.816
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	203.288.780	76.191.373
	a. Simpanan operasional	79.866.328	17.957.136
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	123.422.452	58.234.237
4	Pendanaan dengan agunan ( <i>secured funding</i> )		0
5	Arus kas keluar lainnya ( <i>additional requirement</i> ), terdiri dari:	114.332.896	7.326.799
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	298.281	298.281
	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	29.750.535	3.001.544
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	0	0
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	84.284.080	4.026.974
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	0	0
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR ( CASH OUTFLOW )</b>		<b>108.281.352</b>
<b>ARUS KAS MASUK ( CASH INFLOW )</b>			
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	15.886.280	0
7	Tagihan berasal dari pihak lawan ( <i>counterparty</i> )	21.296.314	15.778.239
8	Arus kas masuk lainnya	274.139	274.139
	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK ( CASH INFLOW )</b>	37.456.734	16.052.378
			<b>TOTAL ADJUSTED VALUE <sup>1</sup></b>
	<b>TOTAL HQLA</b>		<b>181.675.537</b>
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH ( NET CASH OUTFLOWS )</b>		<b>92.228.974</b>
	<b>LCR (%)</b>		<b>196,98%</b>

Keterangan:

<sup>1</sup>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