

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

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

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>)
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)			
1	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		199.583.228
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)			
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	374.242.599	28.333.358
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	181.818.034	9.090.902
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	192.424.566	19.242.457
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	224.909.298	83.390.667
	a. Simpanan operasional	97.812.618	22.430.724
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	127.096.680	60.959.943
4	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)		118333
5	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:	117.444.571	9.665.818
	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	30.380.184	3.033.565
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	0	0
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	84.466.378	4.034.243
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	2.299.729	2.299.729
	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		121.508.177
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)			
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	766.717	151048
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	26.631.468	19.117.379
8	Arus kas masuk lainnya	274.139	274.139
	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	27.672.324	19.542.566
			TOTAL ADJUSTED VALUE ¹
	TOTAL HQLA		199.583.228
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		101.965.611
	LCR (%)		195,74%

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