

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

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk
Posisi Laporan : Triwulan III 2017

(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		62 hari		54 hari		62 hari		54 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)									
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		198,483,443		195,549,112		221,898,624		218,863,981
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil terdiri dari:	281,016,943	22,933,918	278,019,401	22,552,470	366,613,960	27,160,646	358,479,548	26,653,927
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	152,151,191	8,694,390	149,978,750	8,419,709	190,014,999	9,500,750	183,880,562	9,194,028
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	128,865,752	14,239,528	128,040,652	14,132,761	176,598,961	17,659,896	174,598,986	17,459,899
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :	260,151,484	100,545,255	268,325,427	107,716,558	285,266,635	109,401,222	293,062,107	116,401,549
	a. Simpanan Operasional	78,347,985	17,357,329	78,066,932	17,414,345	97,365,579	22,100,211	97,041,798	22,146,638
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non operasional	181,803,498	83,187,926	190,258,495	90,302,213	187,901,056	87,301,011	196,020,310	94,254,911
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (<i>unsecured debt</i>)	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)		203,205		-		261,773		59,440
6.	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:	275,099,363	82,480,869	265,009,458	79,073,699	277,533,442	84,871,000	267,503,331	81,523,752
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	74,366,744	74,366,744	71,064,811	71,064,811	74,366,744	74,366,744	71,171,113	71,171,113
	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	35,825,314	3,357,950	35,184,680	3,317,974	35,865,107	3,360,199	35,233,065	3,321,094
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	-	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	164,907,304	4,756,175	158,759,967	4,690,914	164,914,046	4,756,512	158,759,247	4,691,638
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-	-	-	2,387,544	2,387,544	2,339,906	2,339,906
7.	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		206,163,246		209,342,727		221,694,641		224,638,667
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)									
8.	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	3,109,661	-	1,324,918	-	3,323,254	183,435	1,516,685	167,649
9.	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) yang bersifat lancar (<i>inflows from fully performing exposures</i>)	49,743,194	26,374,562	46,102,701	24,796,389	55,356,078	30,137,365	52,222,864	28,811,256
10.	Arus kas masuk lainnya	74,499,634	74,499,634	71,239,429	71,239,429	74,499,634	74,499,634	71,347,307	71,347,307
11.	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	127,352,488	100,874,196	118,667,048	96,035,818	133,178,965	104,820,434	125,086,856	100,326,212
			TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹
12.	TOTAL HQLA		198,483,443		195,549,112		221,898,624		218,863,981
13.	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		105,289,050		113,306,909		116,874,207		124,312,455
14.	LCR (%)		188.51%		172.58%		189.86%		176.06%

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. 43/SEOJK.03/2016 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional