

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

Nama Bank : PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk
Posisi Laporan : Triwulan II 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		54 hari		3 hari		54 hari		3 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)									
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		195,549,112		207,779,150		218,863,981		231,441,073
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil terdiri dari:	278,019,401	22,552,470	340,976,464	25,130,847	358,479,548	26,653,927	389,602,625	29,205,874
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	149,978,750	8,419,709	179,335,989	8,966,799	183,880,562	9,194,028	195,087,776	9,754,389
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	128,040,652	14,132,761	161,640,475	16,164,048	174,598,986	17,459,899	194,514,848	19,451,485
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :	268,325,427	107,716,558	244,584,124	94,860,672	293,062,107	116,401,549	269,786,686	104,047,804
	a. Simpanan Operasional	78,066,932	17,414,345	87,562,362	19,715,256	97,041,798	22,146,638	106,418,534	24,423,439
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non operasional	190,258,495	90,302,213	157,021,761	75,145,416	196,020,310	94,254,911	163,368,152	79,624,365
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (<i>unsecured debt</i>)	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)						59,440		55,624
6.	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:	265,009,458	79,073,699	232,176,341	29,643,718	267,503,331	81,523,752	234,254,237	31,649,269
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	71,064,811	71,064,811	21,859,785	21,859,785	71,171,113	71,171,113	21,859,785	21,859,785
	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	35,184,680	3,317,974	32,747,328	3,265,235	35,233,065	3,321,094	32,794,664	3,268,075
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	-	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	158,759,967	4,690,914	177,569,228	4,518,697	158,759,247	4,691,638	177,598,542	4,520,163
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-	-	-	2,339,906	2,339,906	2,001,245	2,001,245
7.	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		209,342,727		149,635,236		224,638,667		164,958,571
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)									
8.	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	1,324,918	-	1,897,470	-	1,516,685	167,649	2,319,214	197,683
9.	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) yang bersifat lancar (<i>inflows from fully performing exposures</i>)	46,102,701	24,796,389	30,832,732	18,172,829	52,222,864	28,811,256	37,220,622	22,418,303
10.	Arus kas masuk lainnya	71,239,429	71,239,429	21,950,468	21,950,468	71,347,307	71,347,307	22,106,424	22,028,446
11.	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	118,667,048	96,035,818	54,680,670	40,123,297	125,086,856	100,326,212	61,646,259	44,644,431
			TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹
12.	TOTAL HQLA		195,549,112		207,779,150		218,863,981		231,441,073
13.	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		113,306,909		109,511,939		124,312,455		120,314,139
14.	LCR (%)		172.58%		189.73%		176.06%		192.36%

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