

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

**Nama Bank : PT. Bank Mega, Tbk**  
**Posisi Laporan : Triwulanan I 2019**

(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 <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		<b>17,676,350</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:	30,332,098	2,889,207
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	2,880,050	144,003
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	27,452,047	2,745,205
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	22,428,964	13,268,151
	a. Simpanan operasional	3,361,477	851,337
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	19,067,488	12,416,814
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	0	0
4	Pendanaan dengan agunan ( <i>secured funding</i> )		
5	Arus kas keluar lainnya ( <i>additional requirement</i> ), terdiri dari:	320,324	297,509
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	19,692	19,692
	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		
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana		
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	23,521	706
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	277,111	277,111
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		<b>16,454,867</b>
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>			
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	-	-
7	Tagihan berasal dari pihak lawan ( <i>counterparty</i> )	3,143,292	2,091,415
8	Arus kas masuk lainnya	20,498	117,342
	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>		<b>2,208,757</b>
			<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>
	<b>TOTAL HQLA</b>		<b>17,676,350</b>
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		14,246,110
	<b>LCR (%)</b>		124.08%

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.