

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

Nama Bank : PT. Bank Mega, Tbk
Posisi Laporan : Triwulanan IV 2020

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL		INDIVIDUAL	
		Triwulan IV 2020		Triwulan III 2020	
		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>).	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>).
1	Jumlah data Poin yang digunakan dalam perhitungan LCR		Rata-rata dari 3 (tiga) posisi akhir bulan terakhir		Rata-rata dari 3 (tiga) posisi akhir bulan terakhir
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		32,724,934		27,795,477
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	35,247,830	2,879,784	34,874,954	2,846,727
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	12,899,990	645,000	12,815,359	640,768
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	22,347,840	2,234,784	22,059,595	2,205,959
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	23,655,483	12,374,111	22,030,812	10,904,626
	a. Simpanan operasional	2,726,424	572,573	2,735,235	568,700
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	20,929,059	11,801,538	19,295,577	10,335,926
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-	-	-	-
5	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)		-		-
6	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:	608,695	563,923	441,597	337,654
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	22,971	22,971	14,035	14,035
	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	46,157	1,385	107,158	3,215
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	539,568	539,568	320,404	320,404
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		15,817,817		14,089,007
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	9,361,020	-	6,093,537	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	2,753,081	1,473,869	3,538,885	1,472,488
10	Arus kas masuk lainnya	220,626	121,612	366,554	203,779
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		1,595,480		1,676,267
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		32,724,934		27,795,477
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		14,222,337		12,412,740
14	LCR (%)		230.10%		223.93%

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.