

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

Nama Bank : PT. Bank Mega, Tbk

Posisi Laporan : Triwulanan I 2020

(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 <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		25,809,035
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)			
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	30,674,778	2,634,519
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	11,733,213	654,532
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	18,941,564	1,979,987
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	20,703,417	12,486,858
	a. Simpanan operasional	3,229,094	689,973
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	17,474,323	11,796,885
	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:	511,765	521,317
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	28,738	194,592
	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	150,279	2,009
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	332,749	324,715
	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		15,642,694
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)			
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	-	-
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	3,311,745	2,917,660
8	Arus kas masuk lainnya	179,249	310,709
	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		3,228,370
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹
	TOTAL HQLA		25,809,035
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		12,414,324
	LCR (%)		207.90%

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.