

LAPORAN PERHITUNGAN

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

Nama Bank : PT. Bank Mega, Tbk

Posisi Laporan : Triwulanan II 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 High Quality Liquid Asset (HQLA)		25,875,035
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)			
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	34,379,216	2,793,115
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	12,896,140	644,807
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	21,483,076	2,148,308
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	23,822,034	11,777,015
	a. Simpanan operasional	2,951,543	620,280
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	20,870,491	11,156,735
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-	-
4	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)		-
5	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:	750,908	722,927
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	118,345	118,345
	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	28,846	865
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	603,717	603,717
	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		15,293,057
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)			
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	14,683,339	-
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	4,934,556	2,401,194
8	Arus kas masuk lainnya	247,084	205,943
	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		2,607,137
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹
	TOTAL HQLA		25,875,035
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		12,685,920
	LCR (%)		203.97%

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.