

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

Nama Bank : PT. Bank Mega, Tbk
Posisi Laporan : Triwulanan IV 2018

(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)		13,750,315
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)			
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	30,069,903	3,005,385
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	32,104	1,605
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	30,037,799	3,003,780
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	22,419,791	11,987,115
	a. Simpanan operasional	4,396,817	1,099,204
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	18,022,973	10,887,911
	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:	70,367	54,707
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	22,082	22,082
	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	16,145	484
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	32,141	32,141
	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		15,047,207
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)			
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	-	-
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	3,767,063	3,121,850
8	Arus kas masuk lainnya	9,714	9,714
	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		3,131,564
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹
	TOTAL HQLA		13,750,315
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		11,915,643
	LCR (%)		115.40%

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.