

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

Nama Bank : PT. Bank Mega, Tbk
Posisi Laporan : Triwulanan II 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>).
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)			
1	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		16,001,534
ARUS KAS KELUAR (<i>CASH OUTFLOW</i>)			
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	30,273,120	2,563,414
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	9,277,951	463,898
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	20,995,169	2,099,517
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	20,455,416	11,795,776
	a. Simpanan operasional	2,382,331	627,554
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	18,073,086	11,168,222
	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:	86,044	57,268
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	30,525	30,525
	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	29,666	890
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	25,853	25,853
	TOTAL ARUS KAS KELUAR (<i>CASH OUTFLOW</i>)		14,416,459
ARUS KAS MASUK (<i>CASH INFLOW</i>)			
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	-	-
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	3,174,769	2,188,926
8	Arus kas masuk lainnya	20,298	38,796
	TOTAL ARUS KAS MASUK (<i>CASH INFLOW</i>)		2,227,722
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹
	TOTAL HQLA		16,001,534
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (<i>NET CASH OUTFLOWS</i>)		12,188,737
	LCR (%)		131.28%

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.