

LAPORAN PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN

Nama Bank : PT. Bank Mega, Tbk

Posisi Laporan : Triwulanan IV 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)	21,362,653
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
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	2,462,899
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	644,992
		1,817,907
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	20,703,417
	a. Simpanan operasional	13,963,967
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	622,001
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	17,474,323
		0
		0
4	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)	
5	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:	511,765
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	292,477
	b. arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas	10,440
	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	1,471
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	280,567
	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)	16,719,343
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	-
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	3,368,753
8	Arus kas masuk lainnya	260,046
	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	3,628,800
		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
	TOTAL HQLA	21,362,653
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)	13,090,543
	LCR (%)	163.19%

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.