

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

Nama Bank : PT. Bank Mega, Tbk

Posisi Laporan : Triwulanan III 2020

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL		INDIVIDUAL	
		TRIWULAN III 2020		TRIWULAN II 2020	
		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>).	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>).
1	Jumlah data Poin yang digunakan dalam perhitungan LCR		Rata-rata dari 3 (tiga) posisi akhir bulan terakhir		Rata-rata dari 3 (tiga) posisi akhir bulan terakhir
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		27,795,477		25,875,035
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	34,874,954	2,846,727	34,379,216	2,793,115
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	12,815,359	640,768	12,896,140	644,807
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	22,059,595	2,205,959	21,483,076	2,148,308
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	22,030,812	10,904,626	23,822,034	11,777,015
	a. Simpanan operasional	2,735,235	568,700	2,951,543	620,280
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	19,295,577	10,335,926	20,870,491	11,156,735
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-	-	-	-
5	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)		-		
6	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:	441,597	337,654	750,908	722,927
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	14,035	14,035	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	107,158	3,215	28,846	865
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	320,404	320,404	603,717	603,717
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		14,089,007		15,293,057
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	6,093,537	-	-	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	3,538,885	1,472,488	3,627,248	2,401,194
10	Arus kas masuk lainnya	366,554	203,779	247,084	205,943
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		1,676,267		2,607,137
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		27,795,477		25,875,035
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		12,412,740		12,685,920
14	LCR (%)		223.93%		203.97%

Keterangan:

¹Adjusted 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.