

**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)

		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> ).
<b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>			
1	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		<b>27,795,477</b>
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>			
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	34,874,954	2,846,727
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	12,815,359	640,768
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	22,059,595	2,205,959
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	22,030,812	10,904,626
	a. Simpanan operasional	2,735,235	568,700
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	19,295,577	10,335,926
	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:	441,597	337,654
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	14,035	14,035
	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
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	320,404	320,404
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		<b>14,089,007</b>
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>			
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	6,093,537	-
7	Tagihan berasal dari pihak lawan ( <i>counterparty</i> )	3,538,885	1,472,488
8	Arus kas masuk lainnya	366,554	203,779
	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>		<b>1,676,267</b>
			<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>
	<b>TOTAL HQLA</b>		<b>27,795,477</b>
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		12,412,740
	<b>LCR (%)</b>		223.93%

Keterangan:

<sup>1</sup>*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.