

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

Nama Bank : PT. Bank Mega, Tbk
Posisi Laporan : Triwulanan III 2021

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL		INDIVIDUAL	
		Triwulan III 2021		Triwulan II 2021	
		Nilai outstanding 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 outstanding 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 High Quality Liquid Asset (HQLA)		39,002,201		39,191,796
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	33,289,762	2,764,428	33,207,448	2,700,094
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	11,290,957	564,548	12,413,024	620,651
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	21,998,806	2,199,881	20,794,425	2,079,442
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	30,680,009	15,637,898	30,433,986	15,907,860
	a. Simpanan operasional	3,568,971	779,246	3,120,997	669,471
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	27,111,038	14,858,652	27,312,989	15,238,389
	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:	714,175	537,087	273,685	132,407
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	13,567	13,567	9,678	9,678
	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	182,565	5,477	145,647	4,369
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	518,043	518,043	118,359	118,359
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		18,939,413		18,740,361
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	4,433,153	-	2,155,146	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	3,613,828	1,572,623	3,227,259	1,955,404
10	Arus kas masuk lainnya	583,563	305,254	285,165	147,846
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		1,877,877		2,103,249
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		39,002,201		39,191,796
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		17,061,536		16,637,112
14	LCR (%)		228.60%		235.57%

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.