

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

Nama Bank : PT. Bank Mega, Tbk
Posisi Laporan : Triwulanan III 2022

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL		INDIVIDUAL	
		Triwulan III 2022		Triwulan II 2022	
		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		65 Hari		55 Hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		38,993,075		38,655,267
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	31,388,958	2,557,947	31,524,499	2,603,387
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	11,618,968	580,948	10,981,253	549,063
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	19,769,990	1,976,999	20,543,245	2,054,325
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	43,049,736	25,430,770	39,382,013	22,140,044
	a. Simpanan operasional	4,537,718	1,019,772	6,021,937	1,389,614
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	38,512,018	24,410,999	33,360,076	20,750,430
	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:	463,073	403,646	1,027,391	968,936
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	22,418	22,418	13,672	13,672
	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	61,265	1,838	60,263	1,808
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	379,391	379,391	953,456	953,456
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		28,392,364		25,712,367
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	1,677,007	-	5,414,115	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	3,320,595	1,481,356	2,681,739	1,314,540
10	Arus kas masuk lainnya	348,428	188,827	359,775	190,335
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		1,670,183		1,504,875
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		38,993,075		38,655,267
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		26,722,181		24,207,492
14	LCR (%)		145.92%		159.68%

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.