

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

Nama Bank : PT. Bank Mega, Tbk
Posisi Laporan : Triwulanan IV 2023

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL		INDIVIDUAL	
		Triwulan IV 2023		Triwulan III 2023	
		Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>), outstanding 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>), outstanding 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		63 hari		62 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		35,437,092		39,755,975
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	31,743,086	2,728,402	32,060,471	2,727,974
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	8,918,141	445,907	9,561,466	478,073
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	22,824,945	2,282,494	22,499,005	2,249,901
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	36,546,850	21,492,624	38,579,374	23,366,563
	a. Simpanan operasional	7,790,184	1,853,102	5,547,726	1,290,155
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	28,756,666	19,639,521	33,031,648	22,076,408
	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:	421,535	409,076	524,713	457,274
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	9,385	9,385	7,302	7,302
	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	12,843	385	69,525	2,086
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	399,307	399,307	447,886	447,886
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		24,630,102		26,551,811
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	668,205	-	1,802,438	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	2,790,345	1,370,077	3,025,163	1,645,080
10	Arus kas masuk lainnya	355,780	185,531	364,339	184,867
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		1,555,608		1,829,947
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		35,437,092		39,755,975
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		23,074,493		24,721,864
14	LCR (%)		153.58%		160.81%

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.