

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

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

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL		INDIVIDUAL	
		Triwulan III 2023		Triwulan II 2023	
		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		62 hari		52 Hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		39,755,975		42,303,570
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	32,060,471	2,727,974	32,581,695	2,857,303
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	9,561,466	478,073	8,017,324	400,866
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	22,499,005	2,249,901	24,564,372	2,456,437
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	38,579,374	23,366,563	42,979,153	24,333,587
	a. Simpanan operasional	5,547,726	1,290,155	3,912,926	880,016
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	33,031,648	22,076,408	39,066,227	23,453,570
	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:	524,713	457,274	439,845	430,565
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	7,302	7,302	17,165	17,165
	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	69,525	2,086	9,567	287
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	447,886	447,886	413,113	413,113
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		26,551,811		27,621,455
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	1,802,438	-	486,123	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	3,025,163	1,645,080	3,690,698	2,095,194
10	Arus kas masuk lainnya	364,339	184,867	723,818	369,829
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		1,829,947		2,465,023
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		39,755,975		42,303,570
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		24,721,864		25,156,432
14	LCR (%)		160.81%		168.16%

Keterangan:

¹Adjusted values dihitung setelah peneanaan 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.