

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

Nama Bank : PT. Bank Mega, Tbk
Posisi Laporan : Triwulanan I 2024

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL		INDIVIDUAL	
		Triwulan I 2024		Triwulan IV 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		63 hari		62 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		39,082,967		35,437,092
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:				
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	33,201,153	2,936,693	31,743,086	2,728,402
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	7,668,436	383,422	8,918,141	445,907
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	25,532,717	2,553,272	22,824,945	2,282,494
	a. Simpanan operasional	39,467,122	22,885,132	36,546,850	21,492,624
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	9,009,528	2,157,281	7,790,184	1,853,102
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	30,457,593	20,727,851	28,756,666	19,639,521
		-	-	-	-
5	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)		-		-
6	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:	453,140	443,503	421,535	409,076
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	10,573	10,573	9,385	9,385
	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	9,936	298	12,843	385
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	432,632	432,632	399,307	399,307
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		26,265,328		24,630,102
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	379,515	-	668,205	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	3,103,447	1,894,350	2,790,345	1,370,077
10	Arus kas masuk lainnya	358,180	185,826	355,780	185,531
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		2,080,176		1,555,608
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		39,082,967		35,437,092
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		24,185,152		23,074,493
14	LCR (%)		161.60%		153.58%

Keterangan:

¹*Adjusted values* dihitung setelah peneanan 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.