

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

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

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL		INDIVIDUAL	
		Triwulan IV 2021		Triwulan III 2021	
		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		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 <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		39,427,608		39,002,201
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	31,784,166	2,653,023	33,289,762	2,764,428
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	10,507,881	525,394	11,290,957	564,548
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	21,276,285	2,127,628	21,998,806	2,199,881
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	41,461,994	19,425,676	30,680,009	15,637,898
	a. Simpanan operasional	13,210,433	3,183,168	3,568,971	779,246
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	28,251,561	16,242,509	27,111,038	14,858,652
	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:	480,686	319,681	714,175	537,087
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	12,570	12,570	13,567	13,567
	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	165,985	4,980	182,565	5,477
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	302,131	302,131	518,043	518,043
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		22,398,380		18,939,413
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	12,920,020	-	4,433,153	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	5,885,453	875,427	3,613,828	1,572,623
10	Arus kas masuk lainnya	319,309	163,018	583,563	305,254
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		1,038,445		1,877,877
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		39,427,608		39,002,201
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		21,359,935		17,061,536
14	LCR (%)		184.59%		228.60%

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.