

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

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

(dalam juta Rp)

| No | Komponen | INDIVIDUAL | | INDIVIDUAL | |
|---|--|---|--|---|--|
| | | Triwulan II 2021 | | Triwulan I 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) | | 39,191,796 | | 37,302,567 |
| ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW) | | | | | |
| 3 | Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari: | 33,207,448 | 2,700,094 | 34,183,764 | 2,753,524 |
| | a. Simpanan/Pendanaan stabil | 12,413,024 | 620,651 | 13,297,047 | 664,852 |
| | b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil | 20,794,425 | 2,079,442 | 20,886,717 | 2,088,672 |
| 4 | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari: | 30,433,986 | 15,907,860 | 28,824,734 | 14,944,482 |
| | a. Simpanan operasional | 3,120,997 | 669,471 | 3,304,043 | 715,942 |
| | b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional | 27,312,989 | 15,238,389 | 25,520,690 | 14,228,540 |
| | 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: | 273,685 | 132,407 | 498,972 | 430,893 |
| | a. arus kas keluar atas transaksi derivatif | 9,678 | 9,678 | 11,876 | 11,876 |
| | 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 | 145,647 | 4,369 | 70,185 | 2,106 |
| | g. arus kas keluar kontraktual lainnya | 118,359 | 118,359 | 416,911 | 416,911 |
| 7 | TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW) | | 18,740,361 | | 18,128,898 |
| ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW) | | | | | |
| 8 | Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i> | 2,155,146 | - | 6,806,821 | - |
| 9 | Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) | 3,227,259 | 1,955,404 | 2,998,239 | 1,584,683 |
| 10 | Arus kas masuk lainnya | 285,165 | 147,846 | 237,648 | 124,671 |
| 11 | TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW) | | 2,103,249 | | 1,709,353 |
| | | | TOTAL ADJUSTED VALUE¹ | | TOTAL ADJUSTED VALUE¹ |
| 12 | TOTAL HQLA | | 39,191,796 | | 37,302,567 |
| 13 | TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS) | | 16,637,112 | | 16,419,545 |
| 14 | LCR (%) | | 235.57% | | 227.18% |

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.