

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

Nama Bank : PT. Bank Mega, Tbk
Posisi Laporan : Triwulanan I 2022

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL		INDIVIDUAL	
		Triwulan I 2022		Triwulan IV 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)		41,236,751		39,427,608
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	32,149,652	2,673,549	31,784,166	2,653,023
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	10,828,315	541,416	10,507,881	525,394
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	21,321,337	2,132,134	21,276,285	2,127,628
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	46,623,369	24,661,331	41,461,994	19,425,676
	a. Simpanan operasional	11,069,046	2,649,754	13,210,433	3,183,168
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	35,554,324	22,011,578	28,251,561	16,242,509
	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:	207,093	188,247	480,686	319,681
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	9,745	9,745	12,570	12,570
	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	19,429	583	165,985	4,980
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	177,920	177,920	302,131	302,131
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		27,523,128		22,398,380
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	22,203,586	-	12,920,020	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	2,196,115	926,168	5,885,453	875,427
10	Arus kas masuk lainnya	142,603	76,433	319,309	163,018
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		1,002,601		1,038,445
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		41,236,751		39,427,608
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		26,520,527		21,359,935
14	LCR (%)		155.49%		184.59%

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.