

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

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

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL		INDIVIDUAL	
		Triwulan II 2024		Triwulan I 2024	
		Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate).	Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate).
1	Jumlah data Poin yang digunakan dalam perhitungan LCR		52 hari		58 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		45,238,360		39,082,967
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	34,679,777	3,136,538	33,201,153	2,936,693
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	6,628,802	331,440	7,668,436	383,422
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	28,050,976	2,805,098	25,532,717	2,553,272
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	40,228,139	21,654,236	39,467,122	22,885,132
	a. Simpanan operasional	11,012,439	2,654,987	9,009,528	2,157,281
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	29,215,700	18,999,249	30,457,593	20,727,851
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-	-	-	-
5	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		-		-
6	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:	252,157	234,814	453,140	443,503
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	18,735	18,735	10,573	10,573
	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	17,880	536	9,936	298
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	215,542	215,542	432,632	432,632
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		25,025,587		26,265,328
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	-	-	379,515	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	2,393,376	1,065,926	3,103,447	1,894,350
10	Arus kas masuk lainnya	169,226	89,206	358,180	185,826
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		1,155,132		2,080,176
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		45,238,360		39,082,967
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		23,870,455		24,185,152
14	LCR (%)		189.52%		161.60%

Keterangan:

¹Adjusted 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.