

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

Nama Bank : PT. Bank Mega, Tbk
 Posisi Laporan : Triwulanan II 2023

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL		INDIVIDUAL	
		Triwulan II 2023		Triwulan I 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		52 Hari		62 Hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		42,303,570		41,329,829
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	32,581,695	2,857,303	34,167,750	2,971,583
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	8,017,324	400,866	8,903,847	445,192
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	24,564,372	2,456,437	25,263,903	2,526,390
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	42,979,153	24,333,587	43,942,824	25,029,681
	a. Simpanan operasional	3,912,926	880,016	4,150,141	933,492
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	39,066,227	23,453,570	39,792,683	24,096,190
	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:	439,845	430,565	569,094	561,555
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	17,165	17,165	19,129	19,129
	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	9,567	287	7,772	233
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	413,113	413,113	542,193	542,193
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		27,621,455		28,562,819
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	486,123	-	2,168,862	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	3,690,319	2,094,816	2,817,049	1,345,240
10	Arus kas masuk lainnya	723,818	369,829	671,868	351,409
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		2,464,644		1,696,649
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		42,303,570		41,329,829
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		25,156,811		26,866,170
14	LCR (%)		168.16%		153.84%

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.