

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

Nama Bank : PT. Bank Mega, Tbk
Posisi Laporan : Triwulan III 2024

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL		INDIVIDUAL	
		Triwulan III 2024		Triwulan II 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		65 hari		52 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		43,721,033		45,238,360
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	35,228,257	3,134,918	34,679,777	3,136,538
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	7,758,149	387,907	6,628,802	331,440
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	27,470,108	2,747,011	28,050,976	2,805,098
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	36,679,301	19,344,687	40,228,139	21,654,236
	a. Simpanan operasional	10,288,389	2,473,332	11,012,439	2,654,987
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	26,390,912	16,871,356	29,215,700	18,999,249
	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:	434,972	369,055	252,157	234,814
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	16,271	16,271	18,735	18,735
	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	67,956	2,039	17,880	536
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	350,745	350,745	215,542	215,542
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		22,848,660		25,025,587
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	34,838	-	-	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	2,557,084	1,316,838	2,393,376	1,065,926
10	Arus kas masuk lainnya	409,621	218,025	169,226	89,206
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		1,534,863		1,155,132
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		43,721,033		45,238,360
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		21,313,797		23,870,455
14	LCR (%)		205.13%		189.52%

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.