

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

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

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL		INDIVIDUAL	
		Triwulan II 2022		Triwulan I 2022	
		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
<b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>					
2	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		<b>37,159,871</b>		<b>41,236,751</b>
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	31,714,118	2,601,137	32,149,652	2,673,549
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	11,405,491	570,275	10,828,315	541,416
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	20,308,627	2,030,863	21,321,337	2,132,134
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	38,043,214	21,125,914	46,623,369	24,661,331
	a. Simpanan operasional	4,891,150	1,108,997	11,069,046	2,649,754
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	33,152,064	20,016,917	35,554,324	22,011,578
	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:	415,397	370,068	207,093	188,247
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	31,218	31,218	9,745	9,745
	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	46,731	1,402	19,429	583
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	337,449	337,449	177,920	177,920
7	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		<b>24,097,120</b>		<b>27,523,128</b>
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>					
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	2,775,761	-	22,203,586	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan ( <i>counterparty</i> )	2,198,174	941,050	2,196,115	926,168
10	Arus kas masuk lainnya	314,440	166,006	142,603	76,433
11	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>		<b>1,107,055</b>		<b>1,002,601</b>
			<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>		<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>
12	<b>TOTAL HQLA</b>		<b>37,159,871</b>		<b>41,236,751</b>
13	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		22,990,064		26,520,527
14	<b>LCR (%)</b>		161.63%		155.49%

Keterangan:

<sup>1</sup>*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.