

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

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

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL		INDIVIDUAL	
		Triwulan I 2023		Triwulan IV 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		62 Hari		65 Hari
<b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>					
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		<b>41,329,829</b>		<b>38,112,377</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:	34,167,750	2,971,583	32,053,567	2,680,978
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	8,903,847	445,192	10,487,582	524,379
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	25,263,903	2,526,390	21,565,985	2,156,599
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	43,942,824	25,029,681	42,847,836	25,055,114
	a. Simpanan operasional	4,150,141	933,492	4,166,304	926,224
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	39,792,683	24,096,190	38,681,531	24,128,890
	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:	569,094	561,555	533,634	507,152
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	19,129	19,129	18,217	17,630
	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	7,772	233	26,867	971
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	542,193	542,193	488,551	488,551
7	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		<b>28,562,819</b>		<b>28,243,244</b>
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>					
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	2,168,862	-	2,991,939	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan ( <i>counterparty</i> )	2,817,049	1,345,240	3,238,115	1,629,652
10	Arus kas masuk lainnya	671,868	351,409	499,889	258,218
11	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>		<b>1,696,649</b>		<b>1,887,870</b>
			<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>		<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>
12	<b>TOTAL HQLA</b>		<b>41,329,829</b>		<b>38,112,377</b>
13	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		26,866,170		26,355,374
14	<b>LCR (%)</b>		153.84%		144.61%

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.