

**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  |
| <b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b> |  |   |  |   |  |
| 2                                       | Total High Quality Liquid Asset (HQLA)   |   | <b>42,303,570</b>  |   | <b>41,329,829</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: | 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                                       | <b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>  |   | <b>27,621,455</b>  |   | <b>28,562,819</b>  |
| <b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>     |  |   |  |   |  |
| 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                                      | <b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>  |   | <b>2,464,644</b>   |   | <b>1,696,649</b>   |
|   |  |   | <b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>  |   | <b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>  |
| 12                                      | <b>TOTAL HQLA</b>  |   | <b>42,303,570</b>  |   | <b>41,329,829</b>  |
| 13                                      | <b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>  |   | 25,156,811   |   | 26,866,170   |
| 14                                      | <b>LCR (%)</b>   |   | 168.16%  |   | 153.84%  |

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.