

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

Nama Bank : PT. Bank Mega, Tbk  
Posisi Laporan : Triwulanan I 2021

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL Triwulan I 2021		INDIVIDUAL Triwulan IV 2020	
		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>37,302,567</b>		<b>32,724,934</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:	34,183,764	2,753,524	35,247,830	2,879,784
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	13,297,047	664,852	12,899,990	645,000
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	20,886,717	2,088,672	22,347,840	2,234,784
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	28,824,734	14,944,482	23,655,483	12,374,111
	a. Simpanan operasional	3,304,043	715,942	2,726,424	572,573
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	25,520,690	14,228,540	20,929,059	11,801,538
	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:	498,972	430,893	608,695	563,923
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	11,876	11,876	22,971	22,971
	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	70,185	2,106	46,157	1,385
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	416,911	416,911	539,568	539,568
7	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		<b>18,128,898</b>		<b>15,817,817</b>
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>					
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	6,806,821	-	9,361,020	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan ( <i>counterparty</i> )	2,998,239	1,584,683	2,753,081	1,473,869
10	Arus kas masuk lainnya	237,648	124,671	220,626	121,612
11	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>		<b>1,709,353</b>		<b>1,595,480</b>
			<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>		<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>
12	<b>TOTAL HQLA</b>		<b>37,302,567</b>		<b>32,724,934</b>
13	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		16,419,545		14,222,337
14	<b>LCR (%)</b>		227.18%		230.10%

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.