

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

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

(dalam juta Rp)

| No                                      | Komponen   | INDIVIDUAL  |  | INDIVIDUAL  |  |
|---|--|---|--|---|--|
|   |  | Triwulan IV 2022  |  | Triwulan III 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  |   | 65 Hari  |   | 65 Hari  |
| <b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b> |  |   |  |   |  |
| 2                                       | Total High Quality Liquid Asset (HQLA)   |   | <b>38,112,377</b>  |   | <b>38,993,075</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: | 32,053,567  | 2,680,978  | 31,388,958  | 2,557,947  |
|   | a. Simpanan/Pendanaan stabil   | 10,487,582  | 524,379  | 11,618,968  | 580,948  |
|   | b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil  | 21,565,985  | 2,156,599  | 19,769,990  | 1,976,999  |
| 4                                       | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:   | 42,847,836  | 25,055,114   | 43,049,736  | 25,430,770   |
|   | a. Simpanan operasional  | 4,166,304   | 926,224  | 4,537,718   | 1,019,772  |
|   | b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional                           | 38,681,531  | 24,128,890   | 38,512,018  | 24,410,999   |
|   | 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:                                       | 533,634   | 507,152  | 463,073   | 403,646  |
|   | a. arus kas keluar atas transaksi derivatif  | 18,217  | 17,630   | 22,418  | 22,418   |
|   | 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   | 26,867  | 971  | 61,265  | 1,838  |
|   | g. arus kas keluar kontraktual lainnya   | 488,551   | 488,551  | 379,391   | 379,391  |
| 7                                       | <b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>  |   | <b>28,243,244</b>  |   | <b>28,392,364</b>  |
| <b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>     |  |   |  |   |  |
| 8                                       | Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>  | 2,991,939   | -  | 1,677,007   | -  |
| 9                                       | Tagihan berasal dari pihak lawan ( <i>counterparty</i> )   | 3,238,115   | 1,629,652  | 3,320,595   | 1,481,356  |
| 10                                      | Arus kas masuk lainnya   | 499,889   | 258,218  | 348,428   | 188,827  |
| 11                                      | <b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>  |   | <b>1,887,870</b>   |   | <b>1,670,183</b>   |
|   |  |   | <b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>  |   | <b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>  |
| 12                                      | <b>TOTAL HQLA</b>  |   | <b>38,112,377</b>  |   | <b>38,993,075</b>  |
| 13                                      | <b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>  |   | 26,355,374   |   | 26,722,181   |
| 14                                      | <b>LCR (%)</b>   |   | 144.61%  |   | 145.92%  |

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.