

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

Nama Bank : PT. Bank Mega, Tbk
Posisi Laporan : Triwulan IV 2025

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL		INDIVIDUAL	
		Triwulan IV 2025		Triwulan III 2025	
		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		92 hari		92 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		63,744,257		52,594,752
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	37,575,011	3,458,326	36,191,397	3,285,430
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	5,983,497	299,175	6,674,193	333,710
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	31,591,514	3,159,151	29,517,204	2,951,720
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	54,304,597	35,506,277	41,040,788	26,338,963
	a. Simpanan operasional	4,684,571	1,066,130	4,904,692	1,127,882
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	49,620,026	34,440,146	36,136,097	25,211,081
	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:	999,745	977,503	1,243,566	1,125,877
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	63,940	63,940	67,609	67,609
	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	22,929	688	121,329	3,640
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	912,875	912,875	1,054,628	1,054,628
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		39,942,106		30,750,270
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	11,946,543	-	5,286,844	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	5,282,636	3,693,305	4,424,390	2,928,473
10	Arus kas masuk lainnya	1,296,598	657,476	1,237,174	625,542
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		4,350,781		3,554,015
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		63,744,257		52,594,752
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (<i>NET CASH OUTFLOWS</i>)		35,591,326		27,196,254
14	LCR (%)		179.10%		193.39%

Keterangan:

¹ *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.