

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

Nama Bank : PT. Bank Mega, Tbk

Posisi Laporan : Triwulan IV 2024

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL		INDIVIDUAL	
		Triwulan IV 2024		Triwulan III 2024	
		Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate).	Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate).
1	Jumlah data Poin yang digunakan dalam perhitungan LCR		84 hari		65 hari
<b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>					
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		<b>41,277,004</b>		<b>43,721,033</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:	35,036,288	3,115,917	35,228,257	3,134,918
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	7,754,235	387,712	7,758,149	387,907
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	27,282,053	2,728,205	27,470,108	2,747,011
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	33,267,446	18,138,013	36,679,301	19,344,687
	a. Simpanan operasional	7,229,952	1,708,534	10,288,389	2,473,332
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	26,037,494	16,429,479	26,390,912	16,871,356
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-	-	-	-
5	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		-		-
6	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:	411,946	355,274	434,972	369,055
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	41,342	41,342	16,271	16,271
	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	58,425	1,753	67,956	2,039
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	312,179	312,179	350,745	350,745
7	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		<b>21,609,204</b>		<b>22,848,660</b>
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>					
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	475,608	-	34,838	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	3,699,178	2,215,413	2,557,084	1,316,838
10	Arus kas masuk lainnya	357,020	191,976	409,621	218,025
11	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>		<b>2,407,389</b>		<b>1,534,863</b>
			<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>		<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>
12	<b>TOTAL HQLA</b>		<b>41,277,004</b>		<b>43,721,033</b>
13	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		19,201,815		21,313,797
14	<b>LCR (%)</b>		214.96%		205.13%

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.