

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

Nama Bank : PT. Bank Mega, Tbk
 Posisi Laporan : Triwulan II 2026

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL		INDIVIDUAL	
		Triwulan II 2026		Triwulan I 2026	
		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		91 hari		90 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		48,808,188		55,214,924
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	36,213,769	3,415,474	37,267,919	3,472,750
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	4,118,067	205,903	5,080,830	254,041
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	32,095,702	3,209,570	32,187,090	3,218,709
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	46,565,946	26,185,541	52,500,180	31,647,545
	a. Simpanan operasional	4,273,098	968,402	5,756,184	1,336,311
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	42,292,848	25,217,139	46,743,996	30,311,234
	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:	615,088	596,257	787,146	734,643
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	26,826	26,826	24,470	24,470
	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	19,413	582	54,127	1,624
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	568,849	568,849	708,549	708,549
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		30,197,271		35,854,939
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	2,172,847	-	3,867,774	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	4,120,488	2,244,744	4,691,242	3,019,045
10	Arus kas masuk lainnya	809,495	415,366	747,502	381,213
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		2,660,110		3,400,259
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		48,808,188		55,214,924
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		27,537,161		32,454,680
14	LCR (%)		177.24%		170.13%

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.