

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

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

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL		INDIVIDUAL	
		Triwulan I 2026		Triwulan IV 2025	
		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		90 hari		92 hari
<b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>					
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		<b>55,214,924</b>		<b>63,744,257</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:	37,267,919	3,472,750	37,575,011	3,458,326
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	5,080,830	254,041	5,983,497	299,175
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	32,187,090	3,218,709	31,591,514	3,159,151
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	52,500,180	31,647,545	<b>54,304,597</b>	35,506,277
	a. Simpanan operasional	5,756,184	1,336,311	4,684,571	1,066,130
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	46,743,996	30,311,234	<b>49,620,026</b>	34,440,146
	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:	787,146	734,643	999,745	977,503
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	24,470	24,470	63,940	63,940
	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	54,127	1,624	22,929	688
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	708,549	708,549	912,875	912,875
7	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		<b>35,854,939</b>		<b>39,942,106</b>
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>					
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	3,867,774	-	11,946,543	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	4,691,242	3,019,045	5,282,636	3,693,305
10	Arus kas masuk lainnya	747,502	381,213	1,296,598	657,476
11	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>		<b>3,400,259</b>		<b>4,350,781</b>
			<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>		<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>
12	<b>TOTAL HQLA</b>		<b>55,214,924</b>		<b>63,744,257</b>
13	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		32,454,680		35,591,326
14	<b>LCR (%)</b>		170.13%		179.10%

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.