

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

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

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL		INDIVIDUAL	
		Triwulan III 2025		Triwulan II 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		91 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		52,594,752		38,750,602
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	36,191,397	3,285,430	35,981,337	3,310,964
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	6,674,193	333,710	5,743,397	287,170
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	29,517,204	2,951,720	30,237,939	3,023,794
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	41,040,788	26,338,963	33,957,615	18,803,026
	a. Simpanan operasional	4,904,692	1,127,882	6,960,798	1,639,278
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	36,136,097	25,211,081	26,996,817	17,163,749
	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:	1,243,566	1,125,877	648,030	596,413
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	67,609	67,609	23,400	23,400
	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	121,329	3,640	53,214	1,596
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	1,054,628	1,054,628	571,417	571,417
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		30,750,270		22,710,403
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	5,286,844	-	555,478	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	4,424,390	2,928,473	3,695,105	1,833,702
10	Arus kas masuk lainnya	1,237,174	625,542	874,073	455,177
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		3,554,015		2,288,880
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		52,594,752		38,750,602
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		27,196,254		20,421,524
14	LCR (%)		193.39%		189.75%

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.