

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

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

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL		INDIVIDUAL	
		Triwulan III 2026		Triwulan II 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		92 hari		91 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		34,210,783		48,808,188
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	34,411,404	3,167,807	36,213,769	3,415,474
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	5,466,669	273,333	4,118,067	205,903
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	28,944,736	2,894,474	32,095,702	3,209,570
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	41,380,604	21,941,648	46,565,946	26,185,541
	a. Simpanan operasional	3,345,881	733,838	4,273,098	968,402
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	38,034,723	21,207,810	42,292,848	25,217,139
	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:	997,569	912,066	615,088	596,257
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	59,204	59,204	26,826	26,826
	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	88,147	2,644	19,413	582
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	850,218	850,218	568,849	568,849
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		26,021,521		30,197,271
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	602,625	-	2,172,847	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	3,624,889	1,932,203	4,120,488	2,244,744
10	Arus kas masuk lainnya	865,541	454,077	809,495	415,366
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		2,386,280		2,660,110
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		34,210,783		48,808,188
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		23,635,241		27,537,161
14	LCR (%)		144.74%		177.24%

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.