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

Nama Bank : **PT Bank Mestika Dharma, Tbk.**
Posisi Laporan : **30 September 2026**

No	Komponen	INDIIDUAL			
		Posisi Triwulan III 2026		Posisi Triwulan II 2026	
			(dalam juta Rp)		(dalam juta Rp)
		Nilai *outstanding* kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (*haircut*) atau *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*) atau *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**		**92 hari**		**91 hari**
HIGH QUALITY LIQUID ASSET **(HQLA)**					
2	**Total *High Quality Liquid Asset* (HQLA)**		**4,321,426.33**		**4,623,077.67**
ARUS KAS KELUAR (*CASH OUTFLOW*)					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:				
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	3,871,471.00	193,573.55	3,872,444.00	193,622.20
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	4,656,736.33	465,673.63	4,669,695.33	466,969.53
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional	801,186.00	175,663.30	751,301.67	163,241.95
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	507,997.67	217,213.60	577,419.00	271,620.07
	c. Surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (*unsecured debt*)	0.00	0.00	0.00	0.00
5	Pendanaan dengan agunan (*secured funding*)		0.00		0.00
6	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:				
	a. arus kas keluar atas transaksi derlatif	0.00	0.00	0.00	0.00
	b. arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas	0.00	0.00	0.00	0.00
	c. arus kas keluar atas kehilangan pendanaan	0.00	0.00	0.00	0.00
	d. arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas	275,757.67	73,735.58	263,874.33	122,468.35
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	0.00	0.00	0.00	0.00
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	544.67	27.23	9,304.67	465.23
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	33,342.33	33,342.33	30,609.67	30,609.67
7	**TOTAL ARUS KAS KELUAR (*CASH OUTFLOW*)**		**1,159,229.23**		**1,248,997.00**
ARUS KAS MASUK (*CASH INFLOW*)					
8	Pinjaman dengan agunan *Secured lending*	0.00	0.00	0.00	0.00
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (*counterparty*) yang bersifat lancar (*inflows from fully performing exposures*)	303,592.67	104,218.00	458,246.33	114,166.17
10	Arus kas masuk lainnya	1,834.33	917.17	2,757.67	1,378.83
11	**TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)**		**105,135.17**		**115,545.00**
			TOTAL ADJUSTED VALUE[1]		**TOTAL ADJUSTED VALUE[1]**
12	**TOTAL HQLA**		**4,321,426.33**		**4,623,077.67**
13	**TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)**		**1,054,094.07**		**1,133,452.00**
14	**LCR (%)**		**409.97%**		**407.88%**

Liquidity Coverage Ratio (LCR) Bank Mestika Dharma posisi Triwulan III 2026 sebesar 409,97% sedangkan posisi Triwulan II 2026 sebesar 407,88% atau naik sebesar 2,09% disebabkan penurunan High Quality Liquid Asset (HQLA) sebesar Rp 301.651,34 juta (Triwulan III 2026 sebesar Rp 4.321.426,33 juta sedangkan Triwulan II 2026 sebesar Rp 4.623.077,67 juta) dan adanya penurunan Net Cash Out Flow sebesar Rp 79.357,93 juta (Triwulan III 2026 sebesar Rp 1.054.094,07 juta sedangkan Triwulan II 2026 sebesar Rp 1.133.452 juta).
Dalam hal ini kondisi LCR Bank Mestika Dharma masih sangat baik yaitu sebesar 409,97% dimana pemenuhan LCR telah melebihi 100%. Bank Mestika Dharma juga selalu menjaga angka LCR di atas batasan yang ditetapkan oleh Regulator (OJK) dan mengacu kepada ketentuan yang ditetapkan oleh regulator.