

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

Nama Bank : PT Bank Mestika Dharma, Tbk.
Posisi Laporan : 31 Maret 2025

No	Komponen	INDIUDUAL			
		Posisi Triwulan I 2025		Posisi Triwulan IV 2024	
		(dalam juta Rp)		(dalam juta Rp)	
		Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>) atau <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>) atau <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		90 hari		33 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		4,408,448.00		4,356,714.00
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	5,720,424.33	286,021.22	5,770,809.00	288,540.45
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	2,721,309.33	272,130.93	2,617,302.00	261,730.20
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional	1,362,606.33	276,798.32	1,562,993.00	325,279.65
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	0.00	0.00	0.00	0.00
	c. Surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (<i>unsecured debt</i>)	0.00	0.00	0.00	0.00
5	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)		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	220,518.00	90,612.67	271,644.00	71,974.00
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	56,486.67	56,486.67	190,440.00	190,440.00
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	10,653.33	532.67	39,340.00	1,967.00
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	11,704.33	11,704.33	0.00	0.00
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		994,286.80		1,139,931.30
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	12,203.67	0.00	0.00	0.00
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) yang bersifat lancar (<i>inflows from fully performing exposures</i>)	370,132.33	92,366.00	363,391.00	68,251.50
10	Arus kas masuk lainnya	2,431.33	1,215.67	0.00	0.00
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		93,581.67		68,251.50
			TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹
12	TOTAL HQLA		4,408,448.00		4,356,714.00
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		900,705.13		1,071,679.80
14	LCR (%)		489.44%		406.53%

Liquidity Coverage Ratio (LCR) Bank Mestika Dharma posisi Triwulan I 2025 sebesar 489,44% sedangkan posisi Triwulan IV 2024 sebesar 406,53% atau naik sebesar 82,91% disebabkan penurunan Net Cash Out Flow sebesar Rp 170.974,67 juta (Triwulan I 2025 sebesar Rp 900.705,13 juta sedangkan Triwulan IV 2024 sebesar Rp 1.071.679,80 juta) meskipun adanya kenaikan High Quality Liquid Asset (HQLA) sebesar Rp 51.734 juta (Triwulan I 2025 sebesar Rp 4.408.448 juta sedangkan Triwulan IV 2024 sebesar Rp 4.356.714 juta).

Dalam hal ini kondisi LCR Bank Mestika Dharma masih sangat baik yaitu sebesar 489,44% 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.