

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

Nama Bank : PT Bank Mestika Dharma, Tbk.

Posisi Laporan : 31 Desember 2024

No	Komponen	INDIVIDUAL			
		Posisi Triwulan IV 2024		Posisi Triwulan III 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		33 hari		3 hari
	HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)				
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		4,356,714.00		4,502,224.00
	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	5,770,809.00	288,540.45	7,529,212.00	376,460.60
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	2,617,302.00	261,730.20	3,395.00	339.50
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional	1,562,993.00	325,279.65	2,469,909.00	617,477.25
	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 (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:				
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	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	271,644.00	71,974.00	134,130.00	35,199.75
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	190,440.00	190,440.00	0.00	0.00
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	39,340.00	1,967.00	3,123.00	156.15
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	0.00	0.00	0.00	0.00
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		1,139,931.30		1,029,633.25
	ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)				
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	0.00	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>)	363,391.00	68,251.50	0.00	0.00
10	Arus kas masuk lainnya	0.00	0.00	0.00	0.00
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		68,251.50		0.00
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		4,356,714.00		4,502,224.00
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		1,071,679.80		1,029,633.25
14	LCR (%)		406.53%		437.26%

Liquidity Coverage Ratio (LCR) Bank Mestika Dharma posisi Triwulan IV 2024 sebesar 406,53% sedangkan posisi Triwulan III 2024 sebesar 437,26% atau turun sebesar 30,73% disebabkan kenaikan Net Cash Out Flow sebesar Rp 42.046,55 juta (Triwulan IV 2024 sebesar Rp 1.071.679,80 juta sedangkan Triwulan III 2024 sebesar Rp 1.029.633,25 juta) dan adanya penurunan High Quality Liquid Asset (HQLA) sebesar Rp 145.510 juta (Triwulan IV 2024 sebesar Rp 4.356.714 juta sedangkan Triwulan III 2024 sebesar Rp 4.502.224 juta).

Dalam hal ini kondisi LCR Bank Mestika Dharma masih sangat baik yaitu sebesar 406,53% 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.