LAPORAN PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (*LIQUIDITY COVERAGE RATIO*) BULANAN

Nama Bank : PT Bank Victoria

Bulan Laporan : Maret 2025

		Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate).
***HIGH QUALITY LIQUID ASSET* (HQLA)**			
1	Total *High Quality Liquid Asset* (HQLA)		7,117,391.96
ARUS KAS KELUAR (*CASH OUTFLOW*)			
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	8,096,303.00	799,926.80
	a. Simpanan / Pendanaan stabil	194,070.03	9,703.50
	b. Simpanan/ Pendanaan kurang stabil	7,902,232.97	790,223.30
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	6,694,990.16	3,141,634.78
	a. Simpanan operasional	985,111.60	235,618.62
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	5,709,878.55	2,906,016.16
4	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		0.00
5	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:	527,761.96	34,338.41
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	1,752.72	1,752.72
	b. arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas	0.00	0.00
	c. arus kas keluar atas kehilangan pendanaan	0.00	0.00
	d. arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas	307,276.63	30,013.99
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait	0.00	0.00
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	218,732.61	2,571.70
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	0.00	0.00
	TOTAL ARUS KAS KELUAR(*CASH OUTFLOW*)		**3,975,899.99**
ARUS KAS MASUK (*CASH INFLOW)*			
6	Pinjaman dengan agunan Secured lending	0.00	0.00
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	847,853.98	282,860.44
8	Arus kas masuk lainnya	688.73	688.73
	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	**848,542.71**	**283,549.17**
			TOTAL ADJUSTED VALUE
	TOTAL HQLA		**7,117,391.96**
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (*NET CASH OUTFLOWS*)		**3,692,350.82**
	LCR (%)		**192.76%**

Analisis Perhitungan

Kewajiban Pemenuhan Rasio Kecukupan Likuiditas (*Liquidity Coverage Ratio*)

Bulanan

Nama Bank : PT. Bank Victoria International Tbk.
Bulan Laporan : Maret 2025

Analisis secara Individu
1. Rata-rata harian *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) posisi Maret 2025 mencapai sebesar 192.76% mengalami penurunan dibandingkan bulan sebelumnya. Hal ini didominasi oleh kenaikan arus kas keluar dari simpanan non-operasional, selain itu terjadi penurunan dari arus kas masuk dari tagihan pihak lawan yang berasal dari lembaga keuangan. 2. *High Quality Liquid Asset* (HQLA) dikontribusi oleh surat berharga Pemerintah Indonesia sebesar 71.65%, penempatan pada Bank Indonesia 18.79%, dan sisanya dalam bentuk kas dan surat berharga korporasi. 3. *Cash Outflow* selama 30 hari kedepan (baik bersifat stabil dan tidak stabil) dikontribusi oleh pendanaan Korporasi (72.33%), pendanaan perorangan (25.35%) dan pendanaan UKM (2.32%). 4. Arus kas keluar dari simpanan non-operasional atau kewajiban yang bersifat non-operasional yang berasal dari entitas lainnya mengalami kenaikan menjadi sebesar Rp1,050,086 juta dari bulan sebelumnya yang sebesar Rp639,805 juta. 5. Arus kas masuk dari tagihan pihak lawan yang berasal dari lembaga keuangan mengalami penurunan menjadi sebesar Rp255,598 juta dari bulan sebelumnya yang sebesar Rp593,893 juta. 6. Penerapan Manajemen Risiko Likuiditas telah berjalan dengan baik sesuai dengan ketentuan regulator yang berlaku dan *Market Practice* serta *Risk Appetite* yang telah ditetapkan. Selain itu, Bank juga memliki perencanaan darurat likuiditas sesuai karakteristik dan kompleksitas bank.