

LAPORAN PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) BULANAN

Nama Bank : PT Bank Victoria

Bulan Laporan : Juni 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)		7,752,163.55
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)			
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	9,276,557.07	918,517.13
	a. Simpanan / Pendanaan stabil	182,771.52	9,138.58
	b. Simpanan/ Pendanaan kurang stabil	9,093,785.55	909,378.55
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	8,697,758.27	3,709,786.11
	a. Simpanan operasional	1,367,259.92	328,333.17
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	7,330,498.35	3,381,452.94
4	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		0.00
5	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:	1,872,046.24	178,906.06
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	728.76	728.76
	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	864,033.16	174,253.56
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait	0.00	0.00
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	1,007,284.32	3,923.74
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	0.00	0.00
	TOTAL ARUS KAS KELUAR(CASH OUTFLOW)		4,807,209.30
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)			
6	Pinjaman dengan agunan Secured lending	0.00	0.00
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	1,630,720.39	999,023.46
8	Arus kas masuk lainnya	3,900.78	3,900.78
	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	1,634,621.17	1,002,924.24
			TOTAL ADJUSTED VALUE
	TOTAL HQLA		7,752,163.55
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		3,804,285.06
	LCR (%)		203.77%

Analisis Perhitungan
Kewajiban Pemenuhan Rasio Kecukupan Likuiditas (*Liquidity Coverage Ratio*)
Bulanan

Nama Bank : PT Bank Victoria International Tbk
Posisi : Juni 2025

Analisis

1. Rata-rata harian *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) posisi Juni 2025 mencapai sebesar 203.77% mengalami kenaikan dari rata-rata harian bulan sebelumnya yaitu sebesar 175.72%. Hal ini didominasi oleh kenaikan *High Quality Liquid Asset* (HQLA) yang berasal dari Penempatan Bank Indonesia dan tagihan berdasarkan pihak lawan (lembaga jasa keuangan), selain itu terjadi penurunan dari arus kas keluar dari simpanan non-operasional.
2. *High Quality Liquid Asset* (HQLA) didominasi oleh surat berharga Pemerintah Indonesia sebesar 67.27% dan penempatan pada Bank Indonesia 24.34%, dan sisanya dalam bentuk kas dan surat berharga korporasi.
3. *Cash Outflow* selama 30 hari kedepan (baik bersifat stabil dan tidak stabil) didominasi oleh pendanaan Korporasi (76.26%), pendanaan perorangan (22.04%) dan pendanaan UKM (1.70%).
4. *High Quality Liquid Asset* (HQLA) yang berasal dari Penempatan Bank Indonesia mengalami kenaikan menjadi sebesar Rp 1,886,769 juta dari bulan sebelumnya yang sebesar Rp 1,065,047 juta
5. *Cash Outflow* dari simpanan non-operasional atau kewajiban yang bersifat non-operasional yang berasal dari entitas lainnya mengalami penurunan menjadi sebesar Rp 759,618 juta dari bulan sebelumnya yang sebesar Rp 1,080,527 juta.
6. *Cash Inflow* dari tagihan berdasarkan pihak lawan (lembaga jasa keuangan) mengalami kenaikan menjadi sebesar Rp 993,457 juta dari bulan sebelumnya yang sebesar Rp 451,246 juta.
7. Bank telah memiliki kerangka manajemen likuiditas sebagai pedoman dalam implementasi manajemen risiko likuiditas dan telah di implementasikan secara konsisten dengan memperhatikan karakteristik dan kompleksitas bank serta disesuaikan dengan ketentuan regulator dan *Market Practice*.