

# LAPORAN PERHITUNGAN

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

Nama Bank : PT Bank Victoria

Bulan Laporan : Desember 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).
<b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>			
1	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		8,810,997.57
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>			
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	8,583,336.87	848,856.24
	a. Simpanan / Pendanaan stabil	189,548.99	9,477.45
	b. Simpanan/ Pendanaan kurang stabil	8,393,787.88	839,378.79
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	7,183,779.77	3,501,386.29
	a. Simpanan operasional	1,245,084.65	296,309.42
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	5,938,695.12	3,205,076.87
4	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		0.00
5	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:	1,042,497.18	145,391.03
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	405.20	405.20
	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	574,403.63	140,238.38
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait	0.00	0.00
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	467,688.35	4,747.45
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	0.00	0.00
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR(CASH OUTFLOW)</b>		<b>4,495,633.55</b>
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>			
6	Pinjaman dengan agunan Secured lending	0.00	0.00
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	1,151,292.50	773,442.76
8	Arus kas masuk lainnya	441.74	441.74
	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>	<b>1,151,734.24</b>	<b>773,884.50</b>
			TOTAL ADJUSTED VALUE
	<b>TOTAL HQLA</b>		<b>8,810,997.57</b>
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS )</b>		<b>3,721,749.05</b>
	<b>LCR (%)</b>		<b>236.74%</b>

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

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

**Analisis**

1. Rata-rata harian Liquidity Coverage Ratio (LCR) pada posisi Desember 2025 tercatat sebesar 236,74%, mengalami penurunan dibandingkan dengan rata-rata harian bulan sebelumnya yang sebesar 268,67%. Hal ini didominasi oleh penurunan *High Quality Liquid Asset* (HQLA) yang berasal dari penempatan pada Bank Indonesia dan surat berharga yang dimiliki, selain itu terjadi peningkatan dari arus kas keluar dari simpanan non-operasional nasabah korporasi.
2. *High Quality Liquid Asset* (HQLA) didominasi oleh surat berharga pemerintah Indonesia sebesar 74.52% dan penempatan pada Bank Indonesia 19.37%, 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 (71.18%), pendanaan perorangan (26.64%) dan pendanaan UKM (2.19%).
4. High Quality Liquid Asset (HQLA) yang berasal dari penempatan pada Bank Indonesia mengalami penurunan menjadi sebesar Rp 1,706,403 juta dari bulan sebelumnya yang sebesar Rp 2,213,323 juta.
5. High Quality Liquid Asset (HQLA) yang berasal dari surat berharga yang dimiliki mengalami penurunan menjadi sebesar Rp 6,566,302 juta dari bulan sebelumnya yang sebesar Rp 6,947,286 juta.
6. Cash Outflow dari simpanan non-operasional nasabah korporasi yang berasal dari entitas lainnya mengalami peningkatan menjadi sebesar Rp 1,405,297 juta dari bulan sebelumnya yang sebesar Rp 913,482 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.