

LAPORAN PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) BULANAN

Nama Bank : PT Bank Victoria

Bulan Laporan : September 2026

		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)		8,720,757.75
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)			
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	13,277,224.62	1,318,060.14
	a. Simpanan / Pendanaan stabil	193,246.42	9,662.32
	b. Simpanan/ Pendanaan kurang stabil	13,083,978.20	1,308,397.82
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	8,203,821.83	3,810,138.06
	a. Simpanan operasional	1,041,283.18	249,063.40
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	7,162,538.66	3,561,074.66
4	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		0.00
5	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:	1,081,101.97	42,776.06
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	953.43	953.43
	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	398,483.27	39,216.61
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait	0.00	0.00
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	681,665.27	2,606.03
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	0.00	0.00
	TOTAL ARUS KAS KELUAR(CASH OUTFLOW)		5,170,974.26
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)			
6	Pinjaman dengan agunan Secured lending	0.00	0.00
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	1,737,524.69	543,610.03
8	Arus kas masuk lainnya	6,119.39	6,119.39
	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	1,743,644.07	549,729.41
			TOTAL ADJUSTED VALUE
	TOTAL HQLA		8,720,757.75
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		4,621,244.85
	LCR (%)		188.71%

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

Nama Bank : PT Bank Victoria International Tbk
Posisi : September 2026

Analisis

1. Rata-rata harian *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) pada posisi September 2026 tercatat sebesar 188.71%, mengalami kenaikan dibandingkan dengan rata-rata harian bulan sebelumnya yang sebesar 185.82%.
2. Kenaikan LCR pada periode pelaporan dipengaruhi oleh kenaikan rata-rata HQLA dari surat berharga yang diterbitkan pemerintah serta penempatan BI. Kombinasi faktor-faktor tersebut memperkuat posisi likuiditas Bank yang tercermin dari rasio LCR pada September 2026.
3. *High Quality Liquid Asset* (HQLA) masih didominasi oleh surat berharga pemerintah Indonesia sebesar 76.37%, penempatan pada Bank Indonesia sebesar 17.26%, sisanya dalam bentuk kas dan surat berharga korporasi.
4. *High Quality Liquid Assets* (HQLA) mengalami peningkatan, tercermin dari kenaikan nilai surat berharga pemerintah menjadi Rp6.660.255 juta dari Rp5.868.789 juta pada bulan sebelumnya, serta kenaikan penempatan pada Bank Indonesia menjadi Rp1.505.624 juta dari Rp1.191.861 juta.
5. *Cash Outflow* selama 30 hari kedepan baik bersifat stabil dan tidak stabil didominasi oleh pendanaan korporasi (66.66%), pendanaan perorangan (29.33%), dan pendanaan UKM (4.01%).
6. Bank telah memiliki kerangka manajemen likuiditas sebagai pedoman dalam implementasi manajemen risiko likuiditas dan telah diimplementasikan secara konsisten dengan memperhatikan karakteristik dan kompleksitas bank serta disesuaikan dengan ketentuan regulator dan *market practice*.