

LAMPIRAN I

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

Nama Bank : PT Bank QNB Indonesia, Tbk

Bulan Laporan : Triwulan II (Rata-rata harian posisi April, Mei, Juni 2023)

(dalam juta Rp)

	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)		
Total High Quality Liquid Asset (HQLA)	7,312,891	7,312,891
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		
Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:		
a. Simpanan/Pendanaan stabil	-	-
b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	2,471,796	247,180
Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:		
a. Simpanan operasional	-	-
b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	2,945,818	1,150,990
c. Entitas Lainnya & Surat berharga yang diterbitkan	194,360	194,360
Pendanaan dengan agunan (secured funding)		
Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:		
a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	18	18
b. arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas		
c. arus kas keluar atas kehilangan pendanaan		
d. arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas	-	-
e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana		
f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	34,296	1,029
g. arus kas keluar kontraktual lainnya	220,481	220,481
TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)	5,866,768	1,814,058
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		
Pinjaman dengan agunan Secured lending		
Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	241,600	64,587
Arus kas masuk lainnya	50	50
TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	241,650	64,638
		TOTAL ADJUSTED VALUE1
TOTAL HQLA		7,312,891
TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		1,749,420
LCR (%)		418.02%

LAMPIRAN II

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

Nama Bank : **PT Bank QNB Indonesia, Tbk**
Bulan Laporan : Triwulan II (Rata-rata harian posisi April, Mei, Juni 2023)

Analisis

Berdasarkan POJK No. 42/POJK.03/2015 tentang Kewajiban Pemenuhan Rasio Kecukupan Likuiditas bagi Bank Umum, maka dengan ini kami sampaikan:

Liquidity Coverage Ratio (LCR) PT Bank QNB Indonesia Tbk pada Triwulan II 2023 adalah 418,02%, berada di atas kebijakan yang ditetapkan OJK, yaitu minimum 100%. LCR Triwulan II 2023 merupakan rerata harian LCR dari bulan April 2023 hingga Juni 2023. Jumlah data poin yang digunakan dalam perhitungan LCR Triwulan II 2023 adalah 52 hari.

Rasio Triwulan II 2023 menurun sebesar 6,74% poin bila dibandingkan dengan rasio Triwulan I 2023, yaitu LCR sebesar 424,75%. Penurunan pada LCR Triwulan II 2023 disebabkan oleh menurunnya rerata harian High Quality Liquid Asset (HQLA) sebesar -IDR 64,64 miliar. Penurunan ini dikarenakan adanya penurunan dari penempatan pada Bank Indonesia yang dapat ditarik saat kondisi stres yaitu sebesar IDR 543,83 miliar. Sedangkan penempatan pada Surat berharga yang diterbitkan Pemerintah Pusat dan Bank Indonesia dalam rupiah dan valuta asing mengalami kenaikan sebesar IDR 482,08 miliar.

Sesuai dengan kebijakan risiko likuiditas PT Bank QNB Indonesia, liquidity management dilakukan oleh divisi treasury sebagai lapisan pertama dari pertahanan. Sedangkan divisi market, liquidity & enterprise risk bertindak sebagai lapisan kedua dalam penerapan risiko likuiditas melalui pemantauan & perhitungan rasio-rasio likuiditas, termasuk LCR, yang dilaporkan secara harian kepada BOD dan kepala-kepala divisi terkait. Selain itu, divisi treasury juga berkoordinasi dengan divisi lain (Funding & Lending) dalam melakukan perencanaan likuiditas terkait proyeksi arus kas. Strategi pengelolaan risiko likuiditas dikaji secara berkala dalam pertemuan ALCO.