

LAMPIRAN I

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

Nama Bank : PT Bank QNB Indonesia, Tbk

Bulan Laporan : Triwulan III (Rata-rata harian posisi Juli, Agustus, September 2022)

(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)	4,750,781	4,750,781
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	2,513,803	251,380
Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:		
a. Simpanan operasional	-	-
b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	3,341,967	1,302,691
c. Entitas Lainnya & Surat berharga yang diterbitkan	102,422	102,422
Pendanaan dengan agunan (secured funding)		
Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:		
a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	20	20
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	135,569	4,067
g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-
TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)	6,093,780	1,660,580
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		
Pinjaman dengan agunan Secured lending		
Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	260,892	73,324
Arus kas masuk lainnya	95	95
TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	260,986	73,419
		TOTAL ADJUSTED VALUE1
TOTAL HQLA		4,750,781
TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		1,587,162
LCR (%)		299.33%

LAMPIRAN II

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

Nama Bank : **PT Bank QNB Indonesia, Tbk**
Bulan Laporan : Triwulan III (Rata-rata harian posisi Juli, Agustus, September 2022)

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 III 2022 adalah 299,33%, berada di atas kebijakan yang ditetapkan OJK, yaitu minimum 100%. LCR Triwulan III 2022 merupakan rerata harian LCR dari bulan Juli 2022 hingga September 2022. Jumlah data poin yang digunakan dalam perhitungan LCR Triwulan III 2022 adalah 65 hari.

Rasio Triwulan III 2022 meningkat sebesar 40,79% poin bila dibandingkan dengan rasio Triwulan II 2022, yaitu LCR sebesar 258,54%. Kenaikan pada LCR Triwulan III 2022 disebabkan oleh menurunnya rerata harian Net Cash Outflow (NCO) sebesar -IDR 271,97 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.