

LAMPIRAN I

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

Nama Bank : PT Bank QNB Indonesia, Tbk

Bulan Laporan : Triwulan I (Rata-rata harian posisi Januari, Februari, Maret 2024)

(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)	4,945,438	4,945,438
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	1,524,193	152,419
Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:		
a. Simpanan operasional	-	-
b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	2,738,608	1,073,825
c. Entitas Lainnya & Surat berharga yang diterbitkan	114,247	114,247
Pendanaan dengan agunan (secured funding)		
Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:		
a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	30	30
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	54,324	1,630
g. arus kas keluar kontraktual lainnya	862	862
TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)	4,432,264	1,343,013
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		
Pinjaman dengan agunan Secured lending		
Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	177,708	45,910
Arus kas masuk lainnya	29	29
TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	177,737	45,939
		TOTAL ADJUSTED VALUE1
TOTAL HQLA		4,945,438
TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		1,297,074
LCR (%)		381.28%

LAMPIRAN II

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

Nama Bank : **PT Bank QNB Indonesia, Tbk**
Bulan Laporan : Triwulan I (Rata-rata harian posisi Januari, Februari, Maret 2024)

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 I 2024 adalah 381,28%, berada di atas kebijakan yang ditetapkan OJK, yaitu minimum 100%. LCR Triwulan I 2024 merupakan rerata harian LCR dari bulan Januari 2024 hingga Maret 2024. Jumlah data poin yang digunakan dalam perhitungan LCR Triwulan I 2024 adalah 58 hari.

Rasio Triwulan I 2024 menurun sebesar 84,02% poin bila dibandingkan dengan rasio Triwulan IV 2023, yaitu LCR sebesar 465,30%. Penurunan pada LCR Triwulan I 2024 disebabkan oleh menurunnya rerata harian High Quality Liquid Asset (HQLA) sebesar -IDR 679,79 miliar. Penurunan ini dikarenakan adanya penurunan dari Surat berharga yang diterbitkan Pemerintah Pusat dan Bank Indonesia dalam rupiah dan valuta asing yaitu sebesar -IDR 649,68 miliar.

Sesuai dengan kebijakan risiko likuiditas PT Bank QNB Indonesia, liquidity management dilakukan oleh Treasury sebagai lapisan pertama dari pertahanan. Sedangkan 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, 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.