

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 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)	4,567,237	4,567,237
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	1,313,975	131,397
Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:		
a. Simpanan operasional	-	-
b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	2,887,297	1,134,197
c. Entitas Lainnya & Surat berharga yang diterbitkan	150,546	150,546
Pendanaan dengan agunan (secured funding)		
Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:		
a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	62	62
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	44,180	1,325
g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-
TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)	4,396,060	1,417,528
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		
Pinjaman dengan agunan Secured lending		
Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	183,922	83,807
Arus kas masuk lainnya	90	90
TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	184,013	83,897
		TOTAL ADJUSTED VALUE1
TOTAL HQLA		4,567,237
TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		1,333,631
LCR (%)		342.47%

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 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 II 2024 adalah 342,47%, berada di atas kebijakan yang ditetapkan OJK, yaitu minimum 100%. LCR Triwulan II 2024 merupakan rerata harian LCR dari bulan April 2024 hingga Juni 2024. Jumlah data poin yang digunakan dalam perhitungan LCR Triwulan II 2024 adalah 52 hari.

Rasio Triwulan II 2024 menurun sebesar 38,81% bila dibandingkan dengan rasio Triwulan I 2024, yaitu LCR sebesar 381,28%. Penurunan pada LCR Triwulan II 2024 disebabkan oleh menurunnya rerata harian High Quality Liquid Asset (HQLA) sebesar -IDR 378,20 miliar. Penurunan ini dikarenakan adanya penurunan dari Surat berharga yang diterbitkan Pemerintah Pusat dan Bank Indonesia dalam rupiah dan valuta asing yaitu sebesar -IDR 295,82 miliar.

Sesuai dengan kebijakan risiko likuiditas PT Bank QNB Indonesia, liquidity management dilakukan oleh Treasury sebagai lini pertama dari pertahanan. Sedangkan Market, Liquidity & Enterprise Risk bertindak sebagai lini 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.