

LAMPIRAN I

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

Nama Bank : PT Bank QNB Indonesia, Tbk

Bulan Laporan : Triwulan IV (Rata-rata harian posisi Oktober, November, Desember 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)	5,625,227	5,625,227
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	1,846,266	184,627
Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:		
a. Simpanan operasional	-	-
b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	2,465,342	960,879
c. Entitas Lainnya & Surat berharga yang diterbitkan	107,703	107,703
Pendanaan dengan agunan (secured funding)		
Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:		
a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	16	16
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	78,735	2,362
g. arus kas keluar kontraktual lainnya	2,465	2,465
TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)	4,500,527	1,258,051
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		
Pinjaman dengan agunan Secured lending		
Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	193,801	49,068
Arus kas masuk lainnya	35	35
TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	193,836	49,103
		TOTAL ADJUSTED VALUE1
TOTAL HQLA		5,625,227
TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		1,208,948
LCR (%)		465.30%

LAMPIRAN II

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

Nama Bank : **PT Bank QNB Indonesia, Tbk**

Bulan Laporan : Triwulan IV (Rata-rata harian posisi Oktober, November, Desember 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 IV 2023 adalah 465,30%, berada di atas kebijakan yang ditetapkan OJK, yaitu minimum 100%. LCR Triwulan IV 2023 merupakan rerata harian LCR dari bulan Oktober 2023 hingga Desember 2023. Jumlah data poin yang digunakan dalam perhitungan LCR Triwulan IV 2023 adalah 63 hari.

Rasio Triwulan IV 2023 menurun sebesar 36,71% poin bila dibandingkan dengan rasio Triwulan III 2023, yaitu LCR sebesar 502,01%. Penurunan pada LCR Triwulan IV 2023 disebabkan oleh menurunnya rerata harian High Quality Liquid Asset (HQLA) sebesar -IDR 1,01 triliun. Penurunan ini dikarenakan adanya penurunan dari Surat berharga yang diterbitkan Pemerintah Pusat dan Bank Indonesia dalam rupiah dan valuta asing yaitu sebesar -IDR 763,75 miliar dan bagian dari penempatan pada Bank Indonesia yang dapat ditarik saat kondisi stres sebesar -IDR 238,07 miliar.

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