

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 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)	5,688,375	5,688,375
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	2,306,983	230,698
Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:		
a. Simpanan operasional	-	-
b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	3,127,044	1,219,232
c. Entitas Lainnya & Surat berharga yang diterbitkan	93,466	93,466
Pendanaan dengan agunan (secured funding)		
Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:		
a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	3	3
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	85,615	2,568
g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-
TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)	5,613,111	1,545,967
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		
Pinjaman dengan agunan Secured lending		
Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	379,813	123,642
Arus kas masuk lainnya	249	249
TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	380,062	123,891
		TOTAL ADJUSTED VALUE1
TOTAL HQLA		5,688,375
TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		1,422,076
LCR (%)		400.00%

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 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 IV 2022 adalah 400,00%, berada di atas kebijakan yang ditetapkan OJK, yaitu minimum 100%. LCR Triwulan IV 2022 merupakan rerata harian LCR dari bulan Oktober 2022 hingga Desember 2022. Jumlah data poin yang digunakan dalam perhitungan LCR Triwulan IV 2022 adalah 65 hari.

Rasio Triwulan IV 2022 meningkat sebesar 100,68% poin bila dibandingkan dengan rasio Triwulan III 2022, yaitu LCR sebesar 299,33%. Kenaikan pada LCR Triwulan IV 2022 disebabkan oleh meningkatnya rerata harian High Quality Liquid Asset (HQLA) sebesar +IDR 937,59 miliar. Peningkatan ini dikarenakan adanya kelebihan likuiditas yang berasal dari injeksi modal yang dilakukan pada pertengahan November 2022 yaitu sebesar IDR 1 triliun yang ditempatkan pada instrumen HQLA Level 1.

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.