

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 2020)

(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) | | |
| 1 Total High Quality Liquid Asset (HQLA) | 3,581,052 | 3,581,052 |
| ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW) | | |
| 2 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 | 2,908,724 | 290,872 |
| 3 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari: | | |
| a. Simpanan operasional | - | - |
| b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional | 2,704,015 | 1,051,867 |
| c. Entitas Lainnya & Surat berharga yang diterbitkan | 710,324 | 710,324 |
| 4 Pendanaan dengan agunan (secured funding) | | |
| 5 Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari: | | |
| a. arus kas keluar atas transaksi derivatif | 11 | 11 |
| 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 | 271,625 | 8,149 |
| g. arus kas keluar kontraktual lainnya | 109,096 | 109,096 |
| TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW) | 6,703,795 | 2,170,320 |
| ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW) | | |
| 6 Pinjaman dengan agunan Secured lending | | |
| 7 Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) | 316,049 | 196,908 |
| 8 Arus kas masuk lainnya | - | - |
| TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW) | 316,049 | 196,908 |
| | | TOTAL ADJUSTED VALUE1 |
| TOTAL HQLA | | 3,581,052 |
| TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS) | | 1,973,412 |
| LCR (%) | | 181.47% |

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 2020)

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 2020 adalah 181,47%, berada diatas pedoman yang ditetapkan OJK yaitu 100%. LCR Triwulan I 2020 merupakan rerata harian LCR dari bulan Januari 2020 hingga Maret 2020. Jumlah data poin yang digunakan dalam perhitungan LCR Triwulan I 2020 adalah sebesar 63 hari.

Rasio Triwulan I 2020 mengalami kenaikan sebesar +11.39% bila dibandingkan dengan posisi Triwulan IV 2019 yaitu sebesar 170,08%. Kenaikan pada LCR Triwulan I 2020 disebabkan oleh menurunnya rerata harian arus kas keluar bersih sebesar -IDR 195 milyar. Penurunan ini sebagian besar disebabkan oleh menurunnya pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi entitas lainnya sebesar -IDR 184 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.