

LAMPIRAN I

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

Nama Bank : PT Bank QNB Indonesia, Tbk
Bulan Laporan : Triwulan III (Rata-rata harian posisi Juli, Agustus, September 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)	6,630,794	6,630,794
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	2,141,237	214,124
Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:		
a. Simpanan operasional	-	-
b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	2,726,285	1,059,433
c. Entitas Lainnya & Surat berharga yang diterbitkan	101,941	101,941
Pendanaan dengan agunan (secured funding)		
Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:		
a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	15	15
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	28,465	854
g. arus kas keluar kontraktual lainnya	19,826	19,826
TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)	5,017,768	1,396,193
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		
Pinjaman dengan agunan Secured lending		
Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	251,582	75,305
Arus kas masuk lainnya	28	28
TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	251,610	75,332
		TOTAL ADJUSTED VALUE1
TOTAL HQLA		6,630,794
TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		1,320,861
LCR (%)		502.01%

LAMPIRAN II

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

Nama Bank : **PT Bank QNB Indonesia, Tbk**
Bulan Laporan : Triwulan III (Rata-rata harian posisi Juli, Agustus, September 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 III 2023 adalah 502,01%, berada di atas kebijakan yang ditetapkan OJK, yaitu minimum 100%. LCR Triwulan III 2023 merupakan rerata harian LCR dari bulan Juli 2023 hingga September 2023. Jumlah data poin yang digunakan dalam perhitungan LCR Triwulan III 2023 adalah 62 hari.

Rasio Triwulan III 2023 meningkat sebesar 83,99% poin bila dibandingkan dengan rasio Triwulan II 2023, yaitu LCR sebesar 418,02%. Kenaikan pada LCR Triwulan III 2023 disebabkan oleh menurunnya rerata harian Net Cash Outflow (NCO) sebesar -IDR 428,56 miliar. Penurunan ini dikarenakan adanya penurunan dari Arus Kas Keluar Kontraktual Lainnya yaitu sebesar -IDR 200,83 miliar dan Pendanaan yang Berasal dari Nasabah Korporasi sebesar -IDR 183,98 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.