

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 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)	7,377,525	7,377,525
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	2,407,581	240,758
Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:		
a. Simpanan operasional	-	-
b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	3,215,078	1,263,114
c. Entitas Lainnya & Surat berharga yang diterbitkan	201,248	201,248
Pendanaan dengan agunan (secured funding)		
Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:		
a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	18	18
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	166,925	5,008
g. arus kas keluar kontraktual lainnya	120,645	120,645
TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)	6,111,496	1,830,792
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		
Pinjaman dengan agunan Secured lending		
Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	300,041	93,880
Arus kas masuk lainnya	20	20
TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	300,061	93,901
		TOTAL ADJUSTED VALUE1
TOTAL HQLA		7,377,525
TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		1,736,891
LCR (%)		424.75%

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 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 I 2023 adalah 424,75%, berada di atas kebijakan yang ditetapkan OJK, yaitu minimum 100%. LCR Triwulan I 2023 merupakan rerata harian LCR dari bulan Januari 2023 hingga Maret 2023. Jumlah data poin yang digunakan dalam perhitungan LCR Triwulan I 2023 adalah 62 hari.

Rasio Triwulan I 2023 meningkat sebesar 24,75% poin bila dibandingkan dengan rasio Triwulan IV 2022, yaitu LCR sebesar 400,00%. Kenaikan pada LCR Triwulan I 2023 disebabkan oleh meningkatnya rerata harian High Quality Liquid Asset (HQLA) sebesar +IDR 1,69 triliun. Peningkatan ini dikarenakan adanya kenaikan penempatan pada Surat berharga yang diterbitkan Pemerintah Pusat dan Bank Indonesia dalam rupiah dan valuta asing yaitu sebesar IDR 1,41 triliun.

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.