

LAMPIRAN I

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

Nama Bank : **PT Bank QNB Indonesia, Tbk**
Bulan Laporan : **Triwulan II (Rata-rata harian posisi April, Mei, Juni 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)	4.806.532	4.806.532
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	2.745.609	274.561
Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:		
a. Simpanan operasional	-	-
b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	3.799.557	1.491.539
c. Entitas Lainnya & Surat berharga yang diterbitkan	170.018	170.018
Pendanaan dengan agunan (secured funding)		
Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:		
a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	66	66
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	152.876	4.586
g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-
TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)	6.868.127	1.940.771
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		
Pinjaman dengan agunan Secured lending		
Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	364.834	81.570
Arus kas masuk lainnya	68	68
TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	364.901	81.637
		TOTAL ADJUSTED VALUE1
TOTAL HQLA		4.806.532
TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		1.859.134
LCR (%)		258,54%

LAMPIRAN II

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

Nama Bank : **PT Bank QNB Indonesia, Tbk**
Bulan Laporan : **Triwulan II (Rata-rata harian posisi April, Mei, Juni 2022)**

Analisis
<p>Berdasarkan POJK No. 42/POJK.03/2015 tentang Kewajiban Pemenuhan Rasio Kecukupan Likuiditas bagi Bank Umum, maka dengan ini kami sampaikan:</p> <p><i>Liquidity Coverage Ratio</i> (LCR) PT Bank QNB Indonesia Tbk pada Triwulan II 2022 adalah 258,54%, berada di atas kebijakan yang ditetapkan OJK, yaitu minimum 100%. LCR Triwulan II 2022 merupakan rerata harian LCR dari bulan April 2022 hingga Juni 2022. Jumlah data poin yang digunakan dalam perhitungan LCR Triwulan II 2022 adalah 55 hari.</p> <p>Rasio Triwulan II 2022 menurun sebesar -23,59% poin bila dibandingkan dengan rasio Triwulan I 2022, yaitu LCR sebesar 282,12%. Penurunan pada LCR Triwulan II 2022 disebabkan oleh menurunnya rerata harian <i>High Quality Liquid Assets</i> (HQLA) sebesar -IDR 588,97 miliar.</p> <p>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.</p>