

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 2019)

(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)	3,045,372	3,045,372
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	166,147	8,307
b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	2,676,686	267,669
3 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:		
a. Simpanan operasional	-	-
b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	3,020,080	1,160,482
c. Entitas Lainnya & Surat berharga yang diterbitkan	821,079	821,079
4 Pendanaan dengan agunan (secured funding)		
5 Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:		
a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	17	17
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	277,998	8,340
g. arus kas keluar kontraktual lainnya	274,954	274,954
TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)	7,236,963	2,540,849
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		
6 Pinjaman dengan agunan Secured lending		
7 Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	948,342	471,578
8 Arus kas masuk lainnya	278	278
TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	948,620	471,856
		TOTAL ADJUSTED VALUE1
TOTAL HQLA		3,045,372
TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		2,068,993
LCR (%)		147.19%

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 2019)

Analisis

Rasio Kecukupan Likuiditas atau *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) PT Bank QNB Indonesia Tbk untuk Triwulan II 2019 adalah 147,19%. Rasio LCR Triwulan II 2019 ini merupakan rata-rata harian LCR bulan April 2019 - Juni 2019. Rasio Triwulan II 2019 mengalami peningkatan sebesar 13,24% poin presentase bila dibandingkan dengan posisi Triwulan I 2019 (133,95%).

Rerata harian aset berkualitas tinggi Triwulan II 2019 meningkat sebesar +0,32% (+IDR 9,57 Miliar) dibandingkan dengan posisi Triwulan I 2019, sedangkan rerata harian arus kas keluar bersih menurun sebesar -12,01% (-IDR 282,48 Miliar). Penurunan pada arus kas keluar bersih sebagian besar disebabkan oleh menurunnya arus kas keluar atas simpanan non-operasional dari nasabah korporasi sebesar (-IDR 366,39 Miliar). Pada Triwulan II 2019, sumber likuiditas terbesar masih terdapat dalam mata uang rupiah dibandingkan mata uang lainnya.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) of PT Bank QNB Indonesia for Q2 2019 is at 147.19%. This ratio is the daily average of LCR from April to June 2019. Q2 2019 ratio increased by 13.24% compared to Q1 2019 position (133.95%).

The daily average of High Quality Liquid Asset increased by +0.32% (+IDR 9.57 Bio) compared to Q1 2019 position whereas daily average of Net Cash Outflow decreased by -12.01% (-IDR 282.48 Bio) compared to Q1 2019 position. The decrease in net cash outflows was largely due to a decrease in cash outflows from non-operational deposit from corporate customer amounted to (-IDR 366.39 Bio). For Q2 2019, the biggest source of liquidity is still coming from Indonesian Rupiah currency compared to source of liquidity from other currency.