

LAMPIRAN III

**LAPORAN PERHITUNGAN
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULAN IV 2016**

Nama Bank : PT Bank QNB Indonesia, Tbk

Bulan Laporan : Triwulan IV (Rata-rata posisi 31 Oktober 2016, 30 November 2016 & 31 Desember 2016)

(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)	5,190,975	5,190,975
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	111,316	5,566
b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	8,376,523	837,652
3 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:		
a. Simpanan operasional	-	-
b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	5,350,998	2,082,100
c. Entitas Liannya & Surat berharga yang diterbitkan	2,456,879	2,456,879
4 Pendanaan dengan agunan (secured funding)		
5 Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:		
a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	2,889,753	2,889,753
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	1,908,276	155,965
e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana		
f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	325,829	9,775
g. arus kas keluar kontraktual lainnya	349,788	349,788
TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)	21,769,362	8,787,477
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		
6 Pinjaman dengan agunan Secured lending		
7 Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	796,509	437,298
8 Arus kas masuk lainnya	2,884,161	2,884,161
TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	3,680,670	3,321,459
		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
TOTAL HQLA		5,190,975
TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		5,466,019
LCR (%)		94.99%

LAMPIRAN II

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

Nama Bank : PT Bank QNB Indonesia, Tbk

Bulan Laporan : Triwulan IV (Rata-rata posisi 31 Oktober 2016, 30 November 2016 & 31 Desember 2016)

Analisis

Rasio Kecukupan Likuiditas atau *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) PT Bank QNB Indonesia Tbk untuk Triwulan IV 2016 adalah 94.99%. Rasio LCR Triwulan IV ini merupakan rata-rata dari tiap posisi akhir bulan Oktober (94,91%), November (94,52%) & Desember (95,55%) 2016. Rasio mengalami peningkatan sebesar (+3,91%) dibandingkan dengan Triwulan III 2016 (91,08%).

Aset Berkualitas Tinggi menurun bila dibandingkan dengan posisi Triwulan III 2016 sebesar (-14,8%), sedangkan arus kas keluar bersih menurun sebesar (-18%) bila dibandingkan dengan Triwulan III 2016.

Komposisi arus kas keluar didominasi oleh pendanaan jangka pendek dengan porsi terbesar dari nasabah korporasi non-operasional & nasabah lembaga keuangan lainnya dengan tenor 1 bulan sebesar 52% dan transaksi derivatif sebesar 33%. Pada Triwulan IV sumber likuiditas terbesar terdapat dalam mata uang rupiah dibandingkan mata uang lainnya, dimana rasio LCR-IDR sebesar 261,77% & LCR-Lainnya sebesar 25,5%.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) of PT Bank QNB Indonesia for QIII 2016 is at 94.99%. This ratio is the average end of position October (94.91%), November (94.52%) & December (95.55%) 2016. The ratio has increased by(+3.91%) compared to Q3 2016 (91.08%).

High Quality Liquid Asset decrease compared Q3 2016 (-14.8%) while decrease of cash outflow was (-18%) compared to Q3 2016. Total of cash outflow is dominated by short-term financing with the biggest portion from Wholesale Non-operational & financial institution with tenor 1 month (52%) derivative transaction (33).

The biggest source of liquidity is in Rupiah currency rather than other currency, which ratio of LCR-IDR is 261.77% & LCR-Others is 25.5.