

## LAMPIRAN I

**LAPORAN PERHITUNGAN  
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULAN III 2017**

Nama Bank : PT Bank QNB Indonesia, Tbk

Bulan Laporan : Triwulan III (Rata-rata posisi 31 Juli 2017, 31 Agustus 2017 &amp; 30 September 2017)

(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).
<b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>		
1 Total High Quality Liquid Asset (HQLA)	<b>7,692,734</b>	<b>7,692,734</b>
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		
2 Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:		
a. Simpanan/Pendanaan stabil	114,910	5,745
b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	7,372,726	737,273
3 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:		
a. Simpanan operasional	-	-
b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	5,548,621	2,165,405
c. Entitas Liannya & Surat berharga yang diterbitkan	2,794,299	2,794,299
4 Pendanaan dengan agunan (secured funding)		
5 Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:		
a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	3,302,976	3,302,976
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	2,077,246	162,730
e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana		
f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	488,575	14,657
g. arus kas keluar kontraktual lainnya	1,104,876	1,104,876
<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>	<b>22,804,229</b>	<b>10,287,961</b>
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>		
6 Pinjaman dengan agunan Secured lending		
7 Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	932,235	516,284
8 Arus kas masuk lainnya	3,304,874	3,304,874
<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>	<b>4,237,108</b>	<b>3,821,158</b>
		<b>TOTAL ADJUSTED VALUE1</b>
<b>TOTAL HQLA</b>		<b>7,692,734</b>
<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		<b>6,466,804</b>
<b>LCR (%)</b>		<b>118.43%</b>

## 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 posisi 31 Juli 2017, 31 Agustus 2017 & 30 September 2017)

#### Analisis

Rasio Kecukupan Likuiditas atau *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) PT Bank QNB Indonesia Tbk untuk Triwulan III 2017 adalah 118,43%. Rasio LCR Triwulan III ini merupakan rata-rata dari tiap posisi akhir bulan Juli 2017 (108,1%), Agustus 2017 (126,3%) & September 2017 (120,9%). Rasio Triwulan III 2017 mengalami peningkatan sebesar 12.89% poin presentase bila dibandingkan dengan posisi Triwulan II 2017 (105,54%).

Rerata Aset Berkualitas Tinggi Triwulan III 2017 meningkat sebesar 23,11% dibandingkan posisi Triwulan II 2017. Rerata Arus Kas Keluar Bersih Triwulan III 2017 meningkat sebesar 9,23% dibandingkan posisi Triwulan II 2017. Komposisi HQLA didominasi oleh penempatan pada Bank Indonesia sebesar 60,17% dari total HQLA.

Komposisi arus kas keluar didominasi oleh arus kas keluar lainnya dari transaksi derivatif sebesar 32,11% dari total arus kas keluar. Komposisi arus kas masuk didominasi oleh arus kas masuk lainnya dari transaksi derivatif sebesar 86,49% dari total arus kas masuk.

Pada Triwulan III 2017, sumber likuiditas terbesar terdapat dalam mata uang rupiah dibandingkan mata uang lainnya, dimana rerata rasio LCR-IDR sebesar 386,62% & LCR-Lainnya sebesar 28.32%.

*Liquidity Coverage Ratio (LCR) of PT Bank QNB Indonesia for Q3 2017 is at 118.43%. This ratio is the average end of July 2017 (108.1%), August 2017(126.3%) & September 2017 (120.9%) position.Q3 2017 ratio has increased by 12.89% compared to Q2 2017 position (105.54%).*

*Average of High Quality Liquid Asset has increased by 23.11% compared to Q2 2017 position.Average of Net Cash Outflow has increased by 9.23% compared to Q2 2017 position.The composition of HQLA is dominated by placement at Bank Indonesia, with average of 60.17% from total HQLA.*

*The composition of cash outflow is dominated by other cash outflow from dervative transaction by 32.11% from total Cash Outflow. Cash Inflow is dominated by other cash inflow from dervative transaction by 86.49% from total Cash Inflow.*

*For Q3 2017, the biggest source of liquidity is in Rupiah currency, which ratio of LCR-IDR is 386,62% & LCR-Others is 28.32%.*