

LAMPIRAN I

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

Nama Bank : PT Bank QNB Indonesia, Tbk  
Bulan Laporan : Triwulan IV (Rata-rata harian posisi Oktober, November, Desember 2018)

(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>3,991,156</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	94,897
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	7,878,500
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	
	a. Simpanan operasional	-
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	4,606,664
	c. Entitas Liannya & Surat berharga yang diterbitkan	710,600
4	Pendanaan dengan agunan (secured funding)	
5	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:	
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	991,052
	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	1,114,078
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	1,452,229
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	19,620
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>	<b>16,867,641</b>
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>		
6	Pinjaman dengan agunan Secured lending	
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	1,390,357
8	Arus kas masuk lainnya	1,000,816
	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>	<b>2,391,173</b>
		<b>TOTAL ADJUSTED VALUE1</b>
<b>TOTAL HQLA</b>		<b>3,991,156</b>
<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		<b>2,439,055</b>
<b>LCR (%)</b>		<b>163.64%</b>

## 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 harian posisi Oktober, November, Desember 2018)**

#### Analisis

Rasio Kecukupan Likuiditas atau *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) PT Bank QNB Indonesia Tbk untuk Triwulan IV 2018 adalah 163,64%. Rasio LCR Triwulan IV 2018 ini merupakan rata-rata harian dari LCR bulan Oktober 2018 (155,21%), November 2018 (157,85%) & Desember 2018 (181,14%). Rasio Triwulan IV 2018 mengalami peningkatan sebesar 43,14% poin presentase bila dibandingkan dengan posisi Triwulan III 2018 (120,50%).

Rerata aset berkualitas tinggi Triwulan IV 2018 meningkat sebesar 5,05% (+IDR 191,8 Miliar) dibandingkan dengan posisi Triwulan III 2018, sedangkan rerata arus kas keluar bersih menurun sebesar 22,64% (-IDR 713,8 Miliar). Pada Triwulan IV 2018, sumber likuiditas terbesar masih terdapat dalam mata uang rupiah dibandingkan mata uang lainnya.

*Liquidity Coverage Ratio (LCR) of PT Bank QNB Indonesia for Q4 2018 is at 163,64%. This ratio is the average of October 2018 (155,21%), November 2018 (157,85%) & Desember 2018 (181,14%). Q4 2018 ratio has increased by 43,14% compared to Q3 2018 position (120.50%).*

*Average of High Quality Liquid Asset has increased by 5.05% (+IDR 191.8 Bio) compared to Q3 2018 position, average of Net Cash Outflow has decreased by 22.64% (-IDR 713.8 Bio) compared to Q3 2018 position. For Q4 2018, the biggest source of liquidity is still from Indonesian Rupiah currency compared to source of liquidity from other currency.*