

## LAMPIRAN I

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

Nama Bank : **PT Bank QNB Indonesia, Tbk**  
 Bulan Laporan : **Triwulan III (Rata-rata harian posisi Juli, Agustus, September 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>3,799,350</b>	<b>3,799,350</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	113,446	5,672
b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	7,485,138	748,514
3 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:		
a. Simpanan operasional	-	-
b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	4,936,556	1,926,181
c. Entitas Liannya & Surat berharga yang diterbitkan	856,444	856,444
4 Pendanaan dengan agunan (secured funding)		
5 Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:		
a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	3,514,773	3,514,773
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	1,097,311	95,622
e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana		
f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	1,441,931	43,258
g. arus kas keluar kontraktual lainnya	5,968	5,968
<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>	<b>19,451,567</b>	<b>7,196,431</b>
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>		
6 Pinjaman dengan agunan Secured lending		
7 Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	882,581	546,912
8 Arus kas masuk lainnya	3,496,648	3,496,648
<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>	<b>4,379,229</b>	<b>4,043,560</b>
		<b>TOTAL ADJUSTED VALUE1</b>
<b>TOTAL HQLA</b>		<b>3,799,350</b>
<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		<b>3,152,872</b>
<b>LCR (%)</b>		<b>120.50%</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 harian posisi Juli, Agustus, September 2018)**

#### Analisis

Rasio Kecukupan Likuiditas atau *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) PT Bank QNB Indonesia Tbk untuk Triwulan III 2018 adalah 120,50%. Rasio LCR Triwulan III 2018 ini merupakan rata-rata harian dari LCR bulan Juli 2018 (121,03%), Agustus 2018 (112,33%) & September 2018 (128,92%). Rasio Triwulan III 2018 mengalami penurunan sebesar 12,82% poin presentase bila dibandingkan dengan posisi Triwulan II 2018 (133,32%).

Rerata aset berkualitas tinggi Triwulan III 2018 menurun sebesar 17,6% (-IDR 812,4 Miliar) dibandingkan dengan posisi Triwulan II 2018, sedangkan rerata arus kas keluar bersih juga menurun sebesar 8,85% (-IDR 306,28 Miliar), hal ini terutama disebabkan oleh menurunnya arus kas keluar dari nasabah korporasi (-IDR 358 Miliar).

Komposisi HQLA didominasi oleh penempatan pada surat berharga yang diterbitkan Pemerintah Pusat dan Bank Indonesia dalam rupiah dan valuta asing, sebesar 52,24% dari total HQLA. Komposisi arus kas keluar didominasi oleh arus kas keluar lainnya dari transaksi derivatif sebesar 48,84% dari total arus kas keluar. Komposisi arus kas masuk didominasi oleh arus kas masuk lainnya dari transaksi derivatif sebesar 86,47% dari total arus kas masuk.

Pada Triwulan III 2018, sumber likuiditas terbesar masih terdapat dalam mata uang rupiah dibandingkan mata uang lainnya.

*Liquidity Coverage Ratio (LCR) of PT Bank QNB Indonesia for Q3 2018 is at 120.50%. This ratio is the average of July 2018 (121.03%), August 2018 (112.33%) & September 2018 (128.92%). Q3 2018 ratio has decreased by 12.82% compared to Q2 2018 position (133.32%).*

*Average of High Quality Liquid Asset has decreased by 17.6% (-IDR 812.4 Bio) compared to Q2 2018 position, average of Net Cash Outflow has also decreased by 8.85% (-IDR 306.28 Bio) compared to Q2 2018 position, decrease of net cash outflow was mainly happened due to decrease of cash outflow from corporate customers (-IDR 358 Bio), therefore, Q3 2018 LCR decreased compared to Q2 2018 LCR.*

*The composition of HQLA is dominated by placement at securities issued by Indonesia Government or Bank Indonesia, with average of 52.24% from total HQLA.*

*The composition of cash outflow is dominated by other cash outflow from dervative transaction by 48.84% from total Cash Outflow. Cash Inflow is dominated by other cash inflow from derivative transactionby 86.47% from total Cash Inflow.*

*For Q3 2018, the biggest source of liquidity is still from Indonesian Rupiah currency compared to source of liquidity from other currency.*