

## LAMPIRAN III

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

Nama Bank : PT Bank QNB Indonesia, Tbk

Bulan Laporan : Triwulan I (Rata-rata posisi 31 Januari 2017, 28 Februari 2017 & 31 Maret 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>5,384,190</b>	<b>5,384,190</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	117,113	5,856
b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	8,226,234	822,623
3 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:		
a. Simpanan operasional	-	-
b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	5,550,421	2,029,639
c. Entitas Liannya & Surat berharga yang diterbitkan	2,306,777	2,306,777
4 Pendanaan dengan agunan (secured funding)		
5 Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:		
a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	3,355,476	3,355,476
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	1,632,763	133,252
e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana		
f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	296,480	8,894
g. arus kas keluar kontraktual lainnya	706,927	706,927
<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>	<b>22,192,191</b>	<b>9,369,445</b>
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>		
6 Pinjaman dengan agunan Secured lending		
7 Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	752,848	447,739
8 Arus kas masuk lainnya	3,184,393	3,363,876
<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>	<b>3,937,241</b>	<b>3,811,615</b>
		<b>TOTAL ADJUSTED VALUE1</b>
<b>TOTAL HQLA</b>		<b>5,384,190</b>
<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		<b>5,557,829</b>
<b>LCR (%)</b>		<b>97.08%</b>

## LAMPIRAN II

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

Nama Bank : **PT Bank QNB Indonesia, Tbk**

Bulan Laporan : **Triwulan I (Rata-rata posisi 31 Januari 2017, 28 Februari 2017 & 31 Maret 2017)**

#### Analisis

Rasio Kecukupan Likuiditas atau *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) PT Bank QNB Indonesia Tbk untuk Triwulan I 2017 adalah 97,08%. Rasio LCR Triwulan I ini merupakan rata-rata dari tiap posisi akhir bulan Januari (108,08%), Februari (83,73%) & Maret (94,43%) 2017. Rasio Triwulan I 2017 mengalami penurunan sebesar 11% bila dibandingkan dengan posisi akhir Januari 2017, namun mengalami peningkatan sebesar 1,53% dibandingkan posisi akhir Desember 2016.

Rerata Aset Berkualitas Tinggi Triwulan I 2017 menurun sebesar 17% dibandingkan posisi akhir bulan Januari 2017. Rerata Arus Kas Keluar Bersih Triwulan I 2017 menurun sebesar 15% dibandingkan posisi akhir bulan Januari 2017.

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 46% dari total arus kas keluar.

Pada Triwulan I 2017, sumber likuiditas terbesar terdapat dalam mata uang rupiah dibandingkan mata uang lainnya, dimana rerata rasio LCR-IDR sebesar 356,55% & LCR-Lainnya sebesar 18%.

*Liquidity Coverage Ratio (LCR) of PT Bank QNB Indonesia for Q1 2017 is at 97.08%. This ratio is the average end of position January (108.08%), February (83.73%) & March (94.43%) 2017. Q1 2017 Ratio has decreased by 11% compared to January 2017 end of month and by 1.53% compared to January 2017 end of month position.*

*Average of High Quality Liquid Asset has decreased by 17% compared to end of January 2017 position. Average of Q1 2017 Net Cash Outflow has decreased by 15% compared to January 2017 end of month position.*

*The composition of cash outflow is dominated by short-term financing with the biggest portion from Wholesale Non-operational & financial institution with tenor 1 month by 46% from total Cash Outflow.*

*For Q1 2017, the biggest source of liquidity is in Rupiah currency, which ratio of LCR-IDR is 356,55% & LCR-Others is 18%.*