

LAMPIRAN I

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

Nama Bank : PT Bank QNB Indonesia, Tbk  
Bulan Laporan : Triwulan I (Rata-rata harian posisi Januari, Februari, Maret 2019)

(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>3,035,803</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	157,785
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	5,530,274
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	
	a. Simpanan operasional	-
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	3,942,334
	c. Entitas Liannya & Surat berharga yang diterbitkan	679,512
4	Pendanaan dengan agunan (secured funding)	
5	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:	
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	287,764
	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	436,729
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	796,235
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	48,230
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>	<b>11,878,862</b>
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>		
6	Pinjaman dengan agunan Secured lending	
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	836,324
8	Arus kas masuk lainnya	311,442
	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>	<b>1,147,766</b>
		<b>TOTAL ADJUSTED VALUE1</b>
	<b>TOTAL HQLA</b>	<b>3,035,803</b>
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>	<b>2,351,476</b>
	<b>LCR (%)</b>	<b>133.95%</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 harian posisi Januari, Februari, Maret 2019)

#### Analisis

Rasio Kecukupan Likuiditas atau *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) PT Bank QNB Indonesia Tbk untuk Triwulan I 2019 adalah 133,95%. Rasio LCR Triwulan I 2019 ini merupakan rata-rata harian dari LCR bulan Januari 2019 (122,66%), Februari 2019 (111,83%) & Maret 2019 (167,34%). Rasio Triwulan I 2019 mengalami penurunan sebesar 29,69% poin presentase bila dibandingkan dengan posisi Triwulan IV 2018 (163,64%).

Rerata aset berkualitas tinggi Triwulan I 2019 menurun sebesar 23,94% (-IDR 955,3 Miliar) dibandingkan dengan posisi Triwulan IV 2018, sedangkan rerata arus kas keluar bersih menurun sebesar 3,59% (-IDR 87,6 Miliar). Penurunan pada arus kas keluar bersih sebagian besar disebabkan oleh menurunnya arus kas keluar atas transaksi derivatif sebesar (-IDR 703,3 Miliar). Pada Triwulan I 2019, sumber likuiditas terbesar masih terdapat dalam mata uang rupiah dibandingkan mata uang lainnya.

*Liquidity Coverage Ratio (LCR) of PT Bank QNB Indonesia for Q1 2019 is at 133.95%. This ratio is the average of January 2019 (122.66%), February 2019 (111.83%) & March 2019 (167.34%). Q1 2019 ratio decreased by 29,69% compared to Q4 2018 position (163.64%).*

*The average of High Quality Liquid Asset decreased by 23.94% (-IDR 955.3 Bio) compared to Q4 2018 position, average of Net Cash Outflow decreased by 3.59% (-IDR 87.6 Bio) compared to Q4 2018 position. The decrease in net cash outflows was largely due to a decrease in cash outflows from derivative transactions amounted to (-IDR 703.3 Bio). For Q1 2019, the biggest source of liquidity is still coming from Indonesian Rupiah currency compared to source of liquidity from other currency.*