

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

Nama Bank : PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk.

Posisi Laporan : Triwulan I - 2018

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL			
		Posisi Tanggal Laporan		Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya	
		Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai ( <i>haircut</i> ), <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan ( <i>run-off rate</i> ) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan ( <i>inflow rate</i> ).	Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai ( <i>haircut</i> ), <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan ( <i>run-off rate</i> ) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan ( <i>inflow rate</i> ).
1	Jumlah data poin yang digunakan dalam perhitungan LCR		3 Hari		3 Hari
<b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>					
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		1,698,253		1,791,559
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	3,092,274	286,976	3,190,784	295,633
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	445,019	22,251	468,911	23,446
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	2,647,255	264,726	2,721,873	272,187
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	2,852,870	1,037,913	3,134,803	1,136,377
	a. Simpanan operasional	426,157	103,716	469,049	113,617
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	2,426,713	934,196	2,665,754	1,022,759
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-	-	-	-
5	Pendanaan dengan agunan ( <i>secured funding</i> )		-		-
6	Arus kas keluar lainnya ( <i>additional requirement</i> ), terdiri dari:	1,839,782	319,209	1,737,677	203,606
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	-	-	-	-
	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	1,565,041	115,331	1,588,364	116,718
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	200,148.22	200,148.22	83,602.79	83,602.79
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	74,593	3,730	65,711	3,286
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-	-	-
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		1,644,098		1,635,615
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>					
7	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	213,364	208,426	168,910	162,525
8	Tagihan berasal dari pihak lawan ( <i>counterparty</i> )	218,149	58,153	153,837	26,414
9	Arus kas masuk lainnya	-	-	-	-
	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>	431,513	266,578	322,746	188,939
			<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>		<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>
	<b>TOTAL HQLA</b>		1,698,253		1,791,559
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		1,377,520		1,446,677
	<b>LCR (%)</b>		123.28%		123.84%

Keterangan:

<sup>1</sup>Adjusted values dihitung setelah pengenaan pengurangan nilai (*haircut*), tingkat penarikan (*run-off rate*), dan tingkat penerimaan (*inflow rate*) serta batas maksimum komponen HQLA, misalnya batas maksimum HQLA Level 2B dan HQLA Level 2 serta batas maksimum arus kas masuk yang dapat diperhitungkan dalam LCR.

Nilai outstanding posisi tanggal laporan merupakan rata-rata dari posisi tanggal 31 Januari 2018, 28 Februari 2018 dan 31 Maret 2018 (3 titik data).

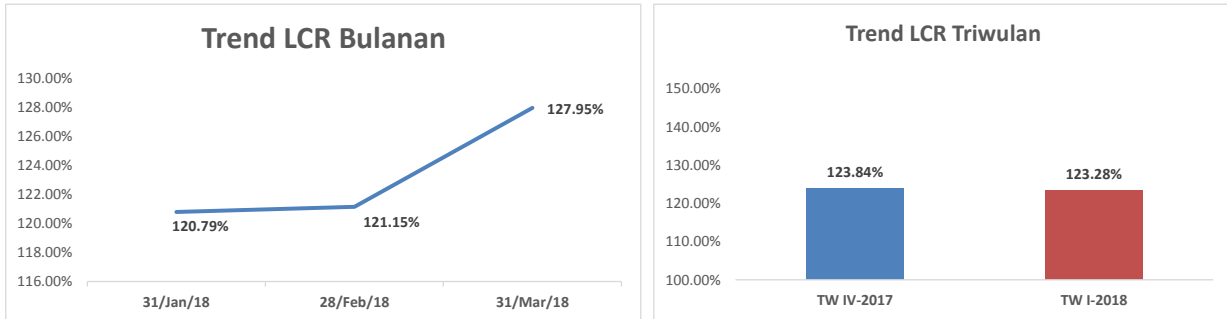
**LAPORAN PERHITUNGAN  
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS  
(LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN**

Nama Bank : PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk.  
Posisi Laporan : Triwulan I - 2018

**Analisis secara Individu**

- Liquidity Coverage Ratio** Bank BNP (individual) selama periode Triwulan I-2018 sebesar 123.28%, turun sebesar 0.56% dari Triwulan IV-2017 sebesar 123.84%.  
Penurunan rasio ini terutama disebabkan oleh Total HQLA Bank yang mengalami penurunan sebesar Rp.93 Milyar (5.21%)

2. Trend LCR



- Komposisi HQLA (*High Quality Liquid Asset*) bank rata-rata selama Triwulan I-2018 berada pada komponen aset :
  - Penempatan pada Bank Indonesia sebesar Rp. 1.047 Triliun (61.67%),
  - Surat Berharga yang diterbitkan Pemerintah sebesar Rp. 572 Milyar (33.69%),
  - Kas & Setara Kas sebesar Rp. 79 Milyar (4.64%).
- Konsentrasi sumber pendanaan bank masih didominasi pada Deposito sebesar 74.28% (rata-rata Triwulan I-2018) dari Total Dana Pihak Ketiga, dengan komposisi seperti tabel di bawah :

Produk	Share (%)
Giro	6.82%
Deposito	74.28%
Tabungan	18.90%
Total	100%
- Strategi dan pengelolaan likuiditas bank disesuaikan dengan kompleksitas bisnis bank. Bank telah memiliki kebijakan pengelolaan risiko likuiditas, kebijakan ALCO, termasuk di dalamnya *analisa gap & cashflow projection* . Setiap bulan bank melakukan analisa *gap maturity* yang dikombinasikan dengan *cashflow projection* bulanan meliputi kondisi likuiditas bank sebelum dan sesudah *projection* , baik dalam kondisi normal maupun stress dimana hasil laporan tersebut disampaikan di dalam meeting ALCO.