

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

Nama Bank : PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk.

Posisi Laporan : Triwulan II-2016

(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 |
| HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA) | | | | | |
| 2 | Total High Quality Liquid Asset (HQLA) | | 1,834,178 | | 1,891,077 |
| ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW) | | | | | |
| 3 | Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari: | 2,995,824 | 276,112 | 2,920,730 | 268,090 |
| | a. Simpanan/Pendanaan stabil | 469,411 | 23,471 | 479,660 | 23,983 |
| | b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil | 2,526,413 | 252,641 | 2,441,070 | 244,107 |
| 4 | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari: | 3,127,991 | 1,178,471 | 3,289,890 | 1,238,976 |
| | a. Simpanan operasional | 484,838 | 121,209 | 513,199 | 128,300 |
| | b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional | 2,643,153 | 1,057,261 | 2,776,692 | 1,110,677 |
| | 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: | 1,463,020 | 99,657 | 1,597,478 | 108,544 |
| | 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 | 1,402,585 | 96,635 | 1,520,547 | 104,697 |
| | e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana | - | - | - | - |
| | f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya | 60,434 | 3,022 | 76,931 | 3,847 |
| | g. arus kas keluar kontraktual lainnya | - | - | - | - |
| | TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW) | | 1,554,240 | | 1,615,610 |
| ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW) | | | | | |
| 7 | Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i> | 304,470 | 287,028 | 253,735 | 246,165 |
| 8 | Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) | 83,929 | 41,775 | 69,848 | 34,924 |
| 9 | Arus kas masuk lainnya | - | - | - | - |
| | TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW) | 388,399 | 328,803 | 323,583 | 281,089 |
| | | | TOTAL ADJUSTED VALUE¹ | | TOTAL ADJUSTED VALUE¹ |
| | TOTAL HQLA | | 1,834,178 | | 1,891,077 |
| | TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS) | | 1,225,437 | | 1,334,521 |
| | LCR (%) | | 149.68% | | 141.70% |

Keterangan:

¹Adjusted 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 28 April 2017, 31 Mei 2017 dan 30 Juni 2017 (3 titik data).

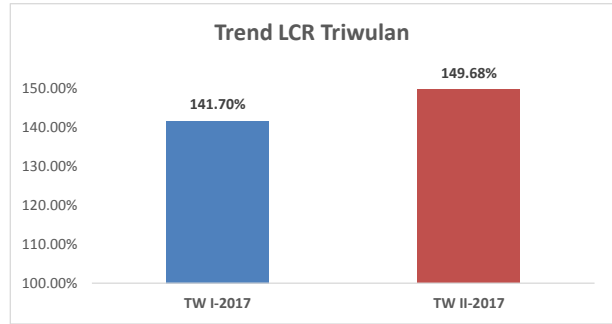
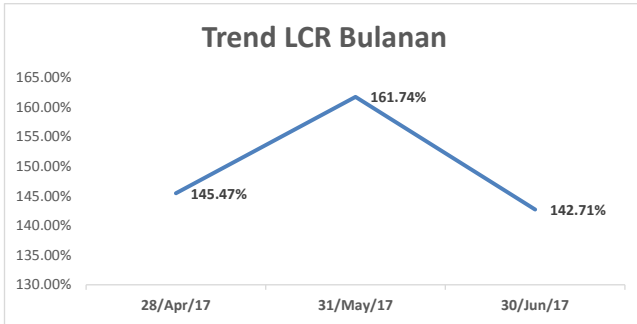
**LAPORAN PERHITUNGAN
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS
(LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN**

Nama Bank : PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk.
Posisi Laporan : Triwulan II-2016

Analisis secara Individu

- Liquidity Coverage Ratio** Bank BNP (individual) selama periode Triwulan II-2017 sebesar 149.68%, naik sebesar 7.97% dari Triwulan I-2017 sebesar 141.70%.
Kenaikan rasio ini terutama disebabkan oleh penurunan *Total Cash Outflow* sebesar Rp. 61 Milyar (-3.8%), sedangkan Total HQLA bank mengalami penurunan sebesar Rp. 57 Milyar (-3.01%), dan *Total Cash Inflow* meningkat Rp. 48 Milyar (16.97%)

2. Trend LCR



- Komposisi HQLA (*High Quality Liquid Asset*) bank rata-rata selama Triwulan II-2017 berada pada komponen aset :
 - Penempatan pada Bank Indonesia sebesar Rp. 1.25 Triliun (68.21%),
 - Surat Berharga yang diterbitkan Pemerintah sebesar Rp. 498 Milyar (27.16%),
 - Kas & Setara Kas sebesar Rp. 84 Milyar (4.62%).
- Konsentrasi sumber pendanaan bank masih didominasi pada Deposito sebesar 76.90% (rata-rata Triwulan II-2017) dari Total Dana Pihak Ketiga, dengan komposisi seperti tabel di bawah :

| Produk | Share (%) |
|--------------|-------------|
| Giro | 8.26% |
| Deposito | 76.90% |
| Tabungan | 14.84% |
| 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.