

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

Nama Bank : PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk.

Posisi Laporan : Triwulan II - 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		52 hari		62 hari
<b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>					
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		1,863,633		1,764,958
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	2,959,606	275,520	3,067,283	285,282
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	408,812	20,441	428,917	21,446
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	2,550,794	255,079	2,638,366	263,837
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	3,216,388	1,153,853	3,023,511	1,112,033
	a. Simpanan operasional	418,355	100,267	450,492	110,726
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	2,798,032	1,053,586	2,573,019	1,001,307
	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:	1,835,404	284,663	1,860,452	314,449
	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	1,614,037	120,749	1,588,772	115,872
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	160,890	160,890	194,729.29	194,729.29
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	60,477	3,024	76,951	3,848
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-	-	-
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		<b>1,714,036</b>		<b>1,711,765</b>
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>					
7	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	292,788	278,760	188,405	185,121
8	Tagihan berasal dari pihak lawan ( <i>counterparty</i> )	253,049	58,873	235,554	63,416
9	Arus kas masuk lainnya	-	-	-	-
	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>	<b>545,837</b>	<b>337,633</b>	<b>423,959</b>	<b>248,537</b>
			<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>		<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>
	<b>TOTAL HQLA</b>		<b>1,863,633</b>		<b>1,764,958</b>
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		<b>1,376,403</b>		<b>1,463,227</b>
	<b>LCR (%)</b>		<b>135.40%</b>		<b>120.62%</b>

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 harian dari bulan April 2018 sampai dengan 30 Juni 2018 (52 titik data).

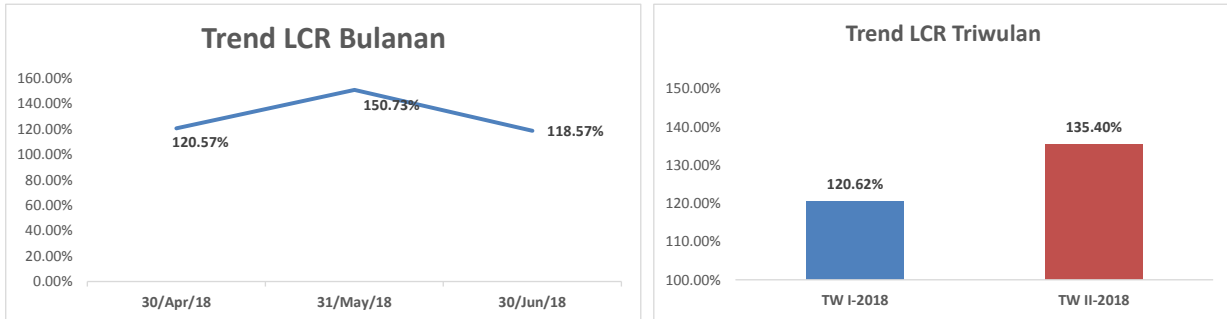
**LAPORAN PERHITUNGAN  
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS  
(LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN**

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

**Analisis secara Individu**

- Liquidity Coverage Ratio** Bank BNP (individual) selama periode Triwulan II-2018 sebesar 135.40%, meningkat sebesar 14.78% dari Triwulan I-2018 sebesar 120.62%.  
Peningkatan rasio ini disebabkan oleh Total HQLA Bank yang mengalami peningkatan sebesar Rp.99 Milyar (5.59%) dan peningkatan Cash Inflow sebesar Rp. 121 Milyar (28.75%)

2. Trend LCR



- Komposisi HQLA (*High Quality Liquid Asset*) bank rata-rata harian selama Triwulan II-2018 berada pada komponen aset :
  - Penempatan pada Bank Indonesia sebesar Rp. 1.039 Milyar (55.75%),
  - Surat Berharga yang diterbitkan Pemerintah sebesar Rp. 727 Milyar (39.02%),
  - Kas & Setara Kas sebesar Rp. 97 Milyar (5.23%).
- Konsentrasi sumber pendanaan bank masih didominasi pada Deposito sebesar 71.96% (posisi 30 Juni 2018) dari Total Dana Pihak Ketiga, dengan komposisi seperti tabel di bawah :

Produk	Share (%)
Giro	7.98%
Deposito	71.96%
Tabungan	20.05%
<b>Total</b>	<b>100%</b>

- 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.