

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

Nama Bank : BANK SHINHAN INDONESIA

Bulan Laporan : Desember 2021

No	Komponen	Nilai Outstanding atau Nilai Pasar	Nilai setelah Haircut atau Run off rate atau inflow rate
<b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>			
1	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		2,188,281
<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	59,281	2,964
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	2,287,136	228,714
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :		
	a. Simpanan operasional	798,795	156,706
	b. Simpanan non operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	3,221,043	1,260,682
4	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		
5	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari :		
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	738,331	738,331
	b. arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas	0	0
	c. arus kas keluar atas kehilangan pendanaan	0	0
	d. arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas	1,634,594	163,255
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	256,450	256,450
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	1,089,884	32,964
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	191,369	191,369
	<b>TOTAL ARUS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		<b>3,031,435</b>
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>			
6	Pinjaman dengan secured lending		0
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	-	1,239,284
8	Arus kas masuk lainnya	-	760,917
	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK</b>		<b>2,000,201</b>
			<b>TOTAL ADJUSTED VALUE</b>
	<b>TOTAL HQLA</b>		<b>2,188,281</b>
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		<b>1,031,233</b>
	<b>LCR (%)</b>		<b>212.20%</b>