

LAPORAN PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN

Nama Bank : BANK SHINHAN INDONESIA

Bulan Laporan : Desember 2022

| 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)  |                                    | 3,620,650  |
| <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  | 60,058                             | 3,002  |
|   | b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil   | 2,828,111                          | 282,811  |
| 3                                       | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :   |                                    |  |
|   | a. Simpanan operasional   | 1,344,196                          | 305,776  |
|   | b. Simpanan non operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional                            | 3,730,957                          | 1,463,978  |
| 4                                       | Pendanaan dengan agunan (secured funding)   |                                    |  |
| 5                                       | Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari :  |                                    |  |
|   | a. arus kas keluar atas transaksi derivatif   | 83,321                             | 83,321   |
|   | 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                            | 1,367,652                          | 136,115  |
|   | e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana                                   | 58,889                             | 58,889   |
|   | f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya  | 949,042                            | 29,144   |
|   | g. arus kas keluar kontraktual lainnya  | 324,454                            | 324,454  |
|   | <b>TOTAL ARUS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>   |                                    | 2,687,491  |
| <b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>     |   |                                    |  |
| 6                                       | Pinjaman dengan secured lending   |                                    | 0  |
| 7                                       | Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)   | -                                  | 1,912,509  |
| 8                                       | Arus kas masuk lainnya  | -                                  | 118,938  |
|   | <b>TOTAL ARUS KAS MASUK</b>   |                                    | 2,031,447  |
|   |   |                                    | <b>TOTAL ADJUSTED VALUE</b>                              |
|   | <b>TOTAL HQLA</b>   |                                    | 3,620,650  |
|   | <b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>   |                                    | 671,873  |
|   | <b>LCR (%)</b>  |                                    | 538.89%  |

15,829