

LAPORAN PERHITUNGAN

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

Nama Bank : BANK SHINHAN INDONESIA

Bulan Laporan : Desember 2023

No	Komponen	Nilai Outstanding atau Nilai Pasar	Nilai setelah Haircut atau Run off rate atau inflow rate
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)			
1	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		3,058,771
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)			
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari :		
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	87,886	4,394
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	3,462,842	346,284
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :		
	a. Simpanan operasional	2,173,222	494,725
	b. Simpanan non operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	4,283,492	1,678,959
4	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		
5	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari :		
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	90,463	90,463
	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	2,345,870	230,187
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	10,526	10,526
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	1,009,211	30,899
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	291,626	291,626
	TOTAL ARUS KELUAR (CASH OUTFLOW)		3,178,064
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)			
6	Pinjaman dengan secured lending		0
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	-	2,683,520
8	Arus kas masuk lainnya	-	142,774
	TOTAL ARUS KAS MASUK		2,826,294
			TOTAL ADJUSTED VALUE
	TOTAL HQLA		3,058,771
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		794,516
	LCR (%)		384.99%