

## LAPORAN PERHITUNGAN

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

Nama Bank : BANK SHINHAN INDONESIA

Bulan Laporan : Desember 2024

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)		3,054,845
<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	88,429	4,421
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	3,252,275	325,228
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :		
	a. Simpanan operasional	2,802,204	649,836
	b. Simpanan non operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	5,545,556	2,179,774
4	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		
5	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari :		
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	115,025	115,025
	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	1,749,083	171,034
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	665,945	665,945
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	1,240,696	38,997
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	456,961	456,961
	<b>TOTAL ARUS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		<b>4,607,221</b>
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>			
6	Pinjaman dengan secured lending		0
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	-	1,935,327
8	Arus kas masuk lainnya	-	170,349
	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK</b>		<b>2,105,676</b>
			<b>TOTAL ADJUSTED VALUE</b>
	<b>TOTAL HQLA</b>		<b>3,054,845</b>
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		<b>2,501,545</b>
	<b>LCR (%)</b>		<b>122.12%</b>