

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

Nama Bank : BANK SHINHAN INDONESIA

Bulan Laporan : Juni 2025

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)		3.890.533
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	97.299	4.865
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	3.385.874	338.588
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :		
	a. Simpanan operasional	1.779.179	391.414
	b. Simpanan non operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	5.973.549	2.349.193
4	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		
5	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari :		
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	726.266	726.266
	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	1.328.033	122.075
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	353.642	353.642
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	968.547	32.116
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	484.764	484.764
	TOTAL ARUS KELUAR (CASH OUTFLOW)		4.802.923
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)			
6	Pinjaman dengan secured lending		0
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	-	1.975.969
8	Arus kas masuk lainnya	-	775.639
	TOTAL ARUS KAS MASUK		2.751.608
			TOTAL ADJUSTED VALUE
	TOTAL HQLA		3.890.533
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		2.051.316
	LCR (%)		189,66%