

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

Nama Bank : **BANK SHINHAN INDONESIA**

Bulan Laporan : **Jul - Sept 2017**

| 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)  |                                    | 1,852,266  |
| <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  | 19,753                             | 988  |
|   | b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil   | 1,082,209                          | 108,221  |
| 3                                       | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :   |                                    |  |
|   | a. Simpanan operasional   | 523,926                            | 104,058  |
|   | b. Simpanan non operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional                            | 644,494                            | 249,416  |
| 4                                       | Pendanaan dengan agunan (secured funding)   |                                    |  |
| 5                                       | Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari :  |                                    |  |
|   | a. arus kas keluar atas transaksi derivatif   |                                    |  |
|   | b. arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas  |                                    |  |
|   | c. arus kas keluar atas kehilangan pendanaan  |                                    |  |
|   | d. arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas                            | 174,334                            | 16,784   |
|   | e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana                                   |                                    |  |
|   | f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya  | 3,523                              | 35   |
|   | g. arus kas keluar kontraktual lainnya  | 24,957                             | 24,957   |
|   | <b>TOTAL ARUS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>   |                                    | 515,252  |
| <b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>     |   |                                    |  |
| 6                                       | Pinjaman dengan secured lending   | 33,056                             | 0  |
| 7                                       | Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)   | -                                  | 779,066  |
| 8                                       | Arus kas masuk lainnya  | -                                  | 3,228  |
|   | <b>TOTAL ARUS KAS MASUK</b>   |                                    | 782,294  |
|   |   |                                    | <b>TOTAL ADJUSTED VALUE</b>                              |
|   | <b>TOTAL HQLA</b>   |                                    | 1,852,266  |
|   | <b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>   |                                    | 353,336  |
|   | <b>LCR (%)</b>  |                                    | 588.65%  |