

## LAPORAN PERHITUNGAN

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

Nama Bank : BANK SHINHAN INDONESIA

Bulan Laporan : Oktober - Desember 2019

| 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)  |                                    | 1.793.530  |
| <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  | 47.526                             | 2.376  |
|   | b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil   | 2.199.820                          | 219.982  |
| 3                                       | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :   |                                    |  |
|   | a. Simpanan operasional   | 469.717                            | 92.509   |
|   | b. Simpanan non operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional                            | 1.301.895                          | 506.048  |
| 4                                       | Pendanaan dengan agunan (secured funding)   |                                    |  |
| 5                                       | Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari :  |                                    |  |
|   | a. arus kas keluar atas transaksi derivatif   | 3.761                              | 3.761  |
|   | 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                            | 278.751                            | 27.608   |
|   | e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana                                   | 674.979                            | 674.979  |
|   | f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya  | 729.045                            | 22.166   |
|   | g. arus kas keluar kontraktual lainnya  | 233.592                            | 233.592  |
|   | TOTAL ARUS KELUAR (CASH OUTFLOW)  |                                    | 1.783.022  |
| <b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>     |   |                                    |  |
| 6                                       | Pinjaman dengan secured lending   | -                                  | 0  |
| 7                                       | Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)   | -                                  | 1.510.408  |
| 8                                       | Arus kas masuk lainnya  | -                                  | 28.978   |
|   | TOTAL ARUS KAS MASUK  |                                    | 1.539.385  |
|   |   |                                    | <b>TOTAL ADJUSTED VALUE</b>                              |
|   | TOTAL HQLA  |                                    | 1.793.530  |
|   | TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)  |                                    | 465.746  |
|   | LCR (%)   |                                    | 385,09%  |

TRUE