

LAPORAN PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN

Nama Bank : BANK SHINHAN INDONESIA

Bulan Laporan : September 2022

| 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)  |                                    | 4,476,584  |
| <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  | 56,367                             | 2,818  |
|   | b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil   | 2,685,115                          | 268,511  |
| 3                                       | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :   |                                    |  |
|   | a. Simpanan operasional   | 1,839,751                          | 430,044  |
|   | b. Simpanan non operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional                            | 3,162,222                          | 1,218,809  |
| 4                                       | Pendanaan dengan agunan (secured funding)   |                                    |  |
| 5                                       | Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari :  |                                    |  |
|   | a. arus kas keluar atas transaksi derivatif   | 26,104                             | 26,104   |
|   | 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                            | 600,941                            | 59,413   |
|   | e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana                                   | 1,591                              | 1,591  |
|   | f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya  | 987,967                            | 29,919   |
|   | g. arus kas keluar kontraktual lainnya  | 214,951                            | 214,951  |
|   | <b>TOTAL ARUS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>   |                                    | <b>2,252,160</b>   |
| <b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>     |   |                                    |  |
| 6                                       | Pinjaman dengan secured lending   |                                    | 0  |
| 7                                       | Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)   | -                                  | 1,597,740  |
| 8                                       | Arus kas masuk lainnya  | -                                  | 53,013   |
|   | <b>TOTAL ARUS KAS MASUK</b>   |                                    | <b>1,650,753</b>   |
|   |   |                                    | <b>TOTAL ADJUSTED VALUE</b>                              |
|   | <b>TOTAL HQLA</b>   |                                    | <b>4,476,584</b>   |
|   | <b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>   |                                    | <b>601,407</b>   |
|   | <b>LCR (%)</b>  |                                    | <b>744.35%</b>   |