

LAPORAN PERHITUNGAN

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

Nama Bank : BANK SHINHAN INDONESIA

Bulan Laporan : September 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)		3.412.843
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	97.541	4.877
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	3.437.443	343.744
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :		
	a. Simpanan operasional	1.972.842	437.986
	b. Simpanan non operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	5.982.439	2.354.563
4	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		
5	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari :		
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	607.616	607.616
	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	1.158.442	115.584
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	625.572	625.572
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	682.829	22.366
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	643.126	643.126
	TOTAL ARUS KELUAR (CASH OUTFLOW)		5.155.434
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)			
6	Pinjaman dengan secured lending		-
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	-	2.892.959
8	Arus kas masuk lainnya	-	663.087
	TOTAL ARUS KAS MASUK		3.556.046
			TOTAL ADJUSTED VALUE
	TOTAL HQLA		3.412.843
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		1.599.388
	LCR (%)		213,38%