

## LAPORAN PERHITUNGAN

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

Nama Bank : BANK SHINHAN INDONESIA

Bulan Laporan : Maret 2025

| 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)                                                                          |                                    | 4.135.234                                                |
| <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                                                                                    | 103.195                            | 5.160                                                    |
|                                         | b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil                                                                             | 3.386.645                          | 338.665                                                  |
| 3                                       | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :                                                   |                                    |                                                          |
|                                         | a. Simpanan operasional                                                                                         | 1.574.842                          | 341.688                                                  |
|                                         | b. Simpanan non operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional                            | 6.619.057                          | 2.606.773                                                |
| 4                                       | Pendanaan dengan agunan (secured funding)                                                                       |                                    |                                                          |
| 5                                       | Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari :                                                |                                    |                                                          |
|                                         | a. arus kas keluar atas transaksi derivatif                                                                     | 72.437                             | 72.437                                                   |
|                                         | 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                            | 1.288.025                          | 121.129                                                  |
|                                         | e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana                                   | 616.443                            | 616.443                                                  |
|                                         | f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya                                                  | 970.125                            | 30.690                                                   |
|                                         | g. arus kas keluar kontraktual lainnya                                                                          | 432.383                            | 432.383                                                  |
|                                         | <b>TOTAL ARUS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>                                                                         |                                    | 4.565.368                                                |
| <b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>     |                                                                                                                 |                                    |                                                          |
| 6                                       | Pinjaman dengan secured lending                                                                                 |                                    | 0                                                        |
| 7                                       | Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)                                                                 | -                                  | 1.657.348                                                |
| 8                                       | Arus kas masuk lainnya                                                                                          | -                                  | 122.714                                                  |
|                                         | <b>TOTAL ARUS KAS MASUK</b>                                                                                     |                                    | 1.780.062                                                |
|                                         |                                                                                                                 |                                    | <b>TOTAL ADJUSTED VALUE</b>                              |
|                                         | <b>TOTAL HQLA</b>                                                                                               |                                    | 4.135.234                                                |
|                                         | <b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>                                                         |                                    | 2.785.305                                                |
|                                         | <b>LCR (%)</b>                                                                                                  |                                    | 148,47%                                                  |

