

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

Nama Bank : BANK SHINHAN INDONESIA

Bulan Laporan : Desember 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)		4.169.938
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	100.075	5.004
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	3.308.622	330.863
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :		
	a. Simpanan operasional	2.250.480	506.486
	b. Simpanan non operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	6.477.442	2.553.300
4	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		
5	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari :		
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	351.563	351.563
	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	1.538.577	153.772
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	3.571	3.571
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	851.961	27.677
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	316.205	316.205
	TOTAL ARUS KELUAR (CASH OUTFLOW)		4.248.441
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)			
6	Pinjaman dengan secured lending		0
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	-	2.206.209
8	Arus kas masuk lainnya	-	397.877
	TOTAL ARUS KAS MASUK		2.604.086
			TOTAL ADJUSTED VALUE
	TOTAL HQLA		4.169.938
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		1.644.354
	LCR (%)		253,59%