

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

Nama Bank : BANK SHINHAN INDONESIA

Bulan Laporan : Maret 2026

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)		5.560.978
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	109.347	5.467
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	3.208.768	320.877
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :		
	a. Simpanan operasional	2.509.050	570.950
	b. Simpanan non operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	7.048.193	2.778.549
4	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		
5	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari :		
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	1.895.265	1.895.265
	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	1.526.356	146.088
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	155.294	155.294
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	1.143.257	36.456
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	629.388	629.388
	TOTAL ARUS KELUAR (CASH OUTFLOW)		6.538.334
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)			
6	Pinjaman dengan secured lending		0
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	-	2.086.640
8	Arus kas masuk lainnya	-	1.942.532
	TOTAL ARUS KAS MASUK		4.029.172
			TOTAL ADJUSTED VALUE
	TOTAL HQLA		5.560.978
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		2.509.163
	LCR (%)		221,63%