

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

Nama Bank : BANK SHINHAN INDONESIA

Bulan Laporan : Juni 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)		5.126.131
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	107.709	5.385
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	3.565.013	356.501
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :		
	a. Simpanan operasional	4.948.957	1.181.257
	b. Simpanan non operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	4.242.913	1.653.706
4	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		
5	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari :		
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	1.144.252	1.144.252
	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	1.996.078	189.170
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	515.362	515.362
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	783.782	25.561
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	542.956	542.956
	TOTAL ARUS KELUAR (CASH OUTFLOW)		5.614.150
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)			
6	Pinjaman dengan secured lending		-
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	-	2.520.272
8	Arus kas masuk lainnya	-	1.190.820
	TOTAL ARUS KAS MASUK		3.711.092
			TOTAL ADJUSTED VALUE
	TOTAL HQLA		5.126.131
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		1.903.058
	LCR (%)		269,36%