

**LAPORAN PUBLIKASI
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS
(LIQUIDITY COVERAGE RATIO)
DESEMBER 2025**

No	Komponen	Individual		Individual		Konsolidasi		Konsolidasi	
		Posisi Tanggal Laporan		Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya		Posisi Tanggal Laporan		Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya	
		(dalam jutaan Rupiah) Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate)	(dalam jutaan Rupiah) Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate)	(dalam jutaan Rupiah) Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate)	(dalam jutaan Rupiah) Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate)
1	Jumlah data poin yang digunakan dalam perhitungan LCR		63 Hari		64 Hari		N/A		N/A
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)									
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		16,755,998.61		15,538,241.21		N/A		N/A
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil terdiri dari:	14,314,368.97	821,294.56	13,465,837.97	754,010.98	N/A	N/A	N/A	N/A
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	11,990,049.09	599,502.45	11,369,546.76	532,218.87	N/A	N/A	N/A	N/A
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	2,324,319.88	221,792.11	2,096,291.21	221,792.11	N/A	N/A	N/A	N/A
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :	13,350,290.25	3,875,301.42	12,806,781.98	3,584,542.31	N/A	N/A	N/A	N/A
	a. Simpanan Operasional	9,765,431.16	2,441,357.79	8,493,215.09	2,195,413.40	N/A	N/A	N/A	N/A
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non operasional	3,584,859.09	1,433,943.64	4,313,566.89	1,389,128.90	N/A	N/A	N/A	N/A
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (unsecured debt)	-	-	-	-	N/A	N/A	N/A	N/A
5	Pendanaan dengan agunan (secured funding)	-	-	-	-	N/A	N/A	N/A	N/A
6	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri	-	-	-	-	N/A	N/A	N/A	N/A
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	-	-	-	-	N/A	N/A	N/A	N/A
	b. arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas	-	-	-	-	N/A	N/A	N/A	N/A
	c. arus kas keluar atas kehilangan pendanaan	-	-	-	-	N/A	N/A	N/A	N/A
	d. arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas	-	-	-	-	N/A	N/A	N/A	N/A
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	N/A	N/A	N/A	N/A
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	-	-	-	-	N/A	N/A	N/A	N/A
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-	-	-	N/A	N/A	N/A	N/A
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)	27,664,659.22	4,696,595.99	26,272,619.96	4,338,553.29	N/A	N/A	N/A	N/A
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)									
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	2,457,264.60	-	2,926,366.92	-	N/A	N/A	N/A	N/A
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang	1,613,873.93	1,015,490.38	2,177,407.82	1,605,351.43	N/A	N/A	N/A	N/A
10	Arus kas masuk lainnya	-	-	-	-	N/A	N/A	N/A	N/A
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		1,015,490.38		1,605,351.43	N/A	N/A		N/A
12	TOTAL HQLA		16,755,998.61		15,538,241.21		N/A		N/A
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		4,496,106.75		3,559,965.22		N/A		N/A
14	LCR (%)		372.68%		436.47%		N/A		N/A

Keterangan :

*Terdapat hari libur khusus di Bali yaitu Hari Raya Galungan sehingga jumlah hari adalah 63 Hari

ANALISIS PERHITUNGAN

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

Nama Bank : PT Bank Pembangunan Daerah Bali
Posisi Laporan : 31 Desember 2025

Analisis secara Individu

Analisis Individual

- *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) Individu Bank BPD Bali pada posisi Desember 2025 sebesar 372,68%, berada di atas ketentuan minimum yang dipersyaratkan OJK sebesar 100%. Kondisi tersebut menunjukkan bahwa Bank BPD Bali memiliki kemampuan likuiditas yang sangat memadai untuk memenuhi kebutuhan kas selama 30 (tiga puluh) hari ke depan dalam kondisi stres.
- LCR posisi Triwulan IV 2025 sebesar 372,68% mengalami penurunan sebesar 63,79% dibandingkan LCR posisi Triwulan III 2025 sebelumnya sebesar 436,47% yang disebabkan oleh:
 - ✓ Peningkatan Total HQLA sebesar Rp1.218 Miliar, dari posisi Triwulan III 2025 sebesar Rp15.538 Miliar menjadi Rp16.756 Miliar pada posisi Triwulan IV 2025.
 - ✓ Peningkatan *Net Cash Outflow* sebesar Rp936 Miliar, dari posisi Triwulan III 2025 sebesar Rp3.560 Miliar menjadi Rp4.496 Miliar pada posisi Triwulan IV 2025, seiring dengan penurunan arus kas masuk sebesar Rp590 Miliar, dari posisi Triwulan III 2025 sebesar Rp1.605 Miliar menjadi Rp1.015 Miliar pada posisi Desember 2025.

- HQLA Bank BPD Bali pada posisi Triwulan IV 2025 sebesar Rp16,756 triliun, dengan komposisi surat berharga Pemerintah Indonesia sebesar 82,06%, penempatan pada Bank Indonesia sebesar 14,76%, serta kas dan setara kas sebesar 3,19%.
- Kondisi LCR Bank BPD Bali dapat dijaga dengan baik dan Bank senantiasa berusaha untuk memperbaiki komposisi LCR sehingga Likuiditas Bank dapat dijaga dengan baik sesuai regulasi dan pendapatan Bank akan dioptimalkan guna mendukung tujuan usaha Bank.

LAPORAN
RASIO PENDANAAN STABIL BERSIH (NET STABLE FUNDING RASIO)
TRIWULANAN

Nama Bank : Bank BPD Bali
Periode Laporan : 31 Desember 2025

No	Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Bulan/Tahun)				Posisi Tanggal Laporan (Bulan/Tahun)					
		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				
		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun	
1	Modal :	5,450,419	-	-	-	5,450,419	5,655,794	-	-	-	5,655,794
2	Modal sesuai POJK KPMM	5,450,419	-	-	-	5,450,419	5,655,794	-	-	-	5,655,794
3	Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	11,801,672	4,318,593	1,091,309	280,529	16,485,706	12,474,464	4,375,063	1,088,283	282,325	17,146,365
5	Simpanan dan pendanaan stabil	9,958,714	3,484,422	852,053	254,130	13,834,559	10,022,966	3,550,646,90	826,626,45	263,600,59	13,943,827,95
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	1,842,959	834,171	239,256	26,399	2,651,547	2,451,498	824,415,61	261,657,00	18,724,26	3,202,538
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	9,892,501	6,820,389	617,303	90,810	8,451,522	9,584,595	4,915,921	763,071	113,250	7,346,973
8	Simpanan operasional	9,648,200	-	-	-	4,834,300	9,416,381,77	-	-	-	4,708,150,86
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	244,301	6,820,389	617,303	90,810	3,627,422	168,213,48	4,915,920,60	763,071,38	113,250,00	2,638,112,48
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Liabilitas dari ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Total ASF					30,387,646,65					30,148,483,09

No	Komponen NSF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Bulan/Tahun)				Posisi Tanggal Laporan (Bulan/Tahun)					
		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				
		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun	
15	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					719,464				538,017	
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	841,538	-	-	-	170,764	379,646	-	-	-	189,823
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	-	973,476	1,188,786	22,002,076	19,637,477	-	3,017,601	837,789	22,305,688	20,146,300
18	Kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	260,000	300,000	-	89,000	-	1,950,000	100,000	-	342,300
20	Kepada korporasi non-keuangan, nasabah retail dan nasabah usaha mikro dan kecil, pemerintah	-	663,106	988,200	21,530,076	19,126,217	-	1,062,104	636,198	21,776,918	19,359,531
21	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMRI untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Kredit bergang rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya : memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMRI untuk Risiko Kredit	-	225	1,210	272,092	177,577	-	493	747	282,143	184,013
23	Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang	-	50,145	99,367	119,915	176,684	-	-	100,617	162,519	188,450
24	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Aset lainnya :	-	245	83	718,287	718,615	241,542	2	8	513,299	754,830
26	Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Emas, surat berharga dan aset lainnya yang dicatat sebagai liabilitas margin untuk kontrak derivatif dan bes atau aset lain yang diserahkan sebagai default fund pada central counterparty (CCP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	NSFR aset derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	NSFR liabilitas derivatif, seketika dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	245	83	718,287	718,615	241,542	2	8	513,299	754,830
31	Rekening Administratif	258,160	258,160	258,160	12,908	12,908	258,090	258,090	258,090	258,090	12,853
32	Total NSF					21,258,228					21,638,264
33	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio - NSFR)					142,94%					139,13%

¹ Komponen yang dilaporkan dalam kategori tanpa jangka waktu adalah komponen yang tidak memiliki jangka waktu kontraktual, antara lain Instrumen modal yang bersifat permanen (*perpetual*), *short positions*, *open maturity positions*, giro, ekuitas yang tidak masuk dalam kategori HQLA dan komoditas