

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

No	Komponen	Individual Posisi Tanggal Laporan		Individual Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya		Konsolidasi Posisi Tanggal Laporan		Konsolidasi 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		64 Hari		30 Hari		N/A		N/A
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)									
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		16,755,998.61		14,065,153.82		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	821,294.55	13,112,805.55	754,010.98	N/A	N/A	N/A	N/A
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	11,990,049.09	599,502.45	11,008,775.19	532,218.87	N/A	N/A	N/A	N/A
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	2,324,319.88	221,792.11	2,104,030.36	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	12,297,671.14	3,584,542.31	N/A	N/A	N/A	N/A
	a. Simpanan Operasional	9,765,431.16	2,441,357.79	8,070,577.99	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	4,227,093.15	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 requirements), 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 kebutuhan 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 pembayaran dana	-	-	-	-	N/A	N/A	N/A	N/A
	f. arus kas keluar atas kewajiban komisi/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	25,410,476.69	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	-	925,945.89	-	N/A	N/A	N/A	N/A
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang	1,613,873.93	1,015,490.38	2,549,828.75	1,985,813.26	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		1,985,813.26	N/A	N/A		N/A
						N/A	N/A		N/A
12	TOTAL HQLA		16,755,998.61		14,065,153.82		N/A		N/A
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		4,496,106.75		5,025,071.39		N/A		N/A
14	LCR (%)		372.68%		464.95%		N/A		N/A

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				Total Nilai Tertimbang
		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 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
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	263,620,99
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	1,842,959	834,171	239,256	26,399	2,651,147	2,451,498	824,415,61	261,657,00	18,724,26
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	783,071	113,250
8	Simpanan operasional	9,648,209	-	-	-	4,834,100	9,416,381,72	-	-	-
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	244,301	6,820,389	617,303	90,810	3,627,423	168,213,48	4,915,920,60	763,071,38	113,250,00
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)				Total Nilai Tertimbang
		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun	
15	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR				719,464					535,017
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	1,188,785	22,002,076	-	3,012,601	837,789	22,305,686	20,146,300
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	260,000	100,000	89,000	-	1,950,000	100,000	-	343,300
20	kepada korporasi non-keuangan, nasabah retail dan nasabah usaha mikro dan kecil, pemerintah	-	663,106	988,200	21,510,075	-	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 dijaminkan, yang diantaranya :	-	-	9	79,994	-	4	227	84,106	71,606
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMRI untuk Risiko Kredit	-	225	1,210	272,092	-	493	747	282,143	184,013
24	Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang	-	50,145	99,367	119,915	-	-	100,617	162,519	188,450
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Aset lainnya :	-	245	83	718,287	241,542	2	8	513,299	754,830
27	Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Kas, surat berharga dan aset lainnya yang dicatat sebagai nilai margin untuk kontrak derivatif dan has atau aset lain yang diserahkan sebagai default fund pada central counterparty (CCP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	NSFR aset derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	NSFR liabilitas derivatif, sebetulnya dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	245	83	718,287	241,542	2	8	513,299	754,830
32	Rekening Administrasi	258,160	258,160	258,160	12,908		258,090	258,090	258,090	12,853
33	Total NSF				21,258,228					21,638,244
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (NSFR))				142,94%					139,33%

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

disable column