

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

Nama Bank : Bank BPD Bali
Periode Laporan : 31 Desember 2023

(dalam juta Rp)

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		11,104,103.61
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)			
2	Simpanan Nasabah perorangan dan pendanaan yang bersalah dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil yang terdiri dari :		
	a. Simpanan/Pendanaan Stabil	9,549,863.44	477,493.17
	b. Simpanan/Pendanaan Kurang Stabil	2,130,644.55	213,064.46
3	Pendanaan yang berasal dari Korporasi terdiri dari		
	a. Simpanan Operasional	8,373,572.82	2,093,393.21
	b. Simpanan Non Operasional	285,852.29	114,340.92
	c. Surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (unsecured debt)	-	-
4	Pendanaan dengan Agunan (Secured Funding)		
5	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari		
	a. Arus kas keluar atas transaksi derivatif		
	b. Arus kas keluar atas peningkatan likuiditas		
	c. Arus kas keluar atas kehilangan pendanaan		
	d. Arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas		
	e. Arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana		
	f. Arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya		
	g. Arus kas keluar kontraktual lainnya	537,728.38	537,728.38
6	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)	20,877,661.48	3,436,020.13
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)			
7	Pinjaman dengan Agunan (Secured Lending)	5,664,900.58	
8	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflow from fully performing exposures)	0	2593494.064
	Arus kas masuk lainnya.	-	-
9	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		
	Total HQLA		11,104,103.61
	Total Net Cash Out Flow		1,680,526.07
	LCR		660.75%

LAPORAN KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO PENDANAAN STABIL BERSIH (NSFR)
TRIWULAN IV 2023

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	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun	
1	Modal :										
		3,954,700	-	-	-	3,954,700	4,069,746	-	-	-	4,069,746
2	Modal sesuai POJK KPMM	3,954,700	-	-	-	3,954,700	4,069,746	-	-	-	4,069,746
3	Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:										
		9,643,513	3,640,305	846,287	224,813	13,517,590	10,356,447	3,727,783	831,670	234,445	14,258,441
5	Simpanan dan pendanaan stabil	7,999,179	2,865,429	649,060	212,455	11,150,440	8,390,803	#####	635,491.06	218,770.87	#####
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	1,644,333	774,876	197,226	12,358	2,367,150	1,965,643	760,368.29	196,179.02	15,674.60	2,645,646
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	9,458,445	4,479,697	388,490	25,610	6,890,322	8,498,562	4,083,301	407,187	154,860	5,923,110
8	Simpanan operasional	9,107,661	-	-	-	4,553,830	8,127,632.97	-	-	-	#####
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	350,785	4,479,697	388,490	25,610	2,336,492	370,929.41	#####	407,187.00	154,860.00	#####
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	0.00	0.00	0.00	0.00	-	-	-	-	-	-
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	0%	-	-	-	-	-	-	-
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Total ASF					24,362,612.26					24,251,297.14

No	Komponen RSF	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	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun	
15	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					450,507					402,034
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	45,862	-	-	-	22,931	70,025	-	-	-	35,013
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>)	-	2,309,095	628,089	18,472,374	16,719,723	-	3,074,364	605,010	19,059,999	17,160,802
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	lembaga keuangan tanpa jaminan	-	1,670,300	-	-	250,545	-	2,400,300	28,128	-	374,109
20	kepada korporasi non-keuangan, nasabah retail dan nasabah usaha mikro dan kecil, pemerintah	-	586,553	600,052	18,095,974	15,974,881	-	654,276	558,480	18,440,678	16,280,955
21	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	320	13,300	63,264	60,585	-	2,191	6,194	59,216	54,526
	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	1,756	1,756	-	135,974	-	4,594	12,209	198,895	137,683
23	Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (<i>performing</i>) yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang	-	50,165	12,981	313,136	297,739	-	13,003	-	361,209	313,529
24	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Aset lainnya :	191,790	683	388	402,947	595,808	201,555	33	77	427,702	629,367
27	Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Kas, surat berharga dan aset lainnya yang dicatat sebagai initial margin untuk kontrak derivatif dan kas atau aset lain yang diserahkan sebagai default fund pada central counterparty (CCP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	NSFR aset derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	191,790	683	388	402,947	595,808	201,555	33	77	427,702	629,367
32	Rekening Administratif		427,340	427,340	427,340	21,367		176,334	176,334	176,334	8,817
33	Total RSF					17,810,336					18,236,032
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%)					1.3679					1.3299