

LAPORAN PUBLIKASI
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS
(LIQUIDITY COVERAGE RATIO)
SEPTEMBER 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		64 Hari		50 Hari		N/A		N/A
	HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)								
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		15,538,241.21		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:	13,465,837.97	790,269.45	13,112,805.55	754,010.98	N/A	N/A	N/A	N/A
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	11,369,546.76	568,477.34	11,008,775.19	532,218.87	N/A	N/A	N/A	N/A
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	2,096,291.21	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 :	12,806,781.98	3,848,730.53	12,297,671.14	3,584,542.31	N/A	N/A	N/A	N/A
	a. Simpanan Operasional	8,493,215.09	2,123,303.77	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	4,313,566.89	1,725,426.76	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 requirement), terdiri dari:	-	-	-	-	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)	26,272,619.96	4,638,999.98	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	2,926,366.92	-	925,945.89	-	N/A	N/A	N/A	N/A
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang	2,177,407.82	1,605,351.43	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)		1,605,351.43		1,985,813.26	N/A	N/A		N/A
						N/A	N/A		N/A
12	TOTAL HQLA		15,538,241.21		14,065,153.82		N/A		N/A
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		3,559,965.22		3,025,071.39		N/A		N/A
14	LCR (%)		436.47%		464.95%		N/A		N/A

ANALISIS PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS

(*LIQUIDITY COVERAGE RATIO*)

Nama Bank : PT Bank Pembangunan Daerah Bali
Posisi Laporan : 30 September 2025

Analisis secara Individu

Analisis Individual

- *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) Individu Bank BPD Bali pada posisi Triwulan III 2025 sebesar 436,47%, berada di atas ketentuan yang dipersyaratkan OJK sebesar 100%. Hal ini memberikan gambaran bahwa Bank BPD Bali dapat memenuhi kebutuhan likuiditas untuk 30 (tiga puluh) hari kedepan dalam skenario stres.
- LCR posisi Triwulan III 2025 sebesar 436,47% mengalami penurunan sebesar 28,48% dibanding LCR posisi Triwulan II 2025 sebelumnya 464,95% disebabkan oleh:
 - ✓ Peningkatan Total HQLA sebesar Rp 1.473 Miliar dari posisi Triwulan II 2025 sebesar Rp. 14.065 Miliar menjadi 15.538 Miliar posisi Triwulan III 2025.
 - ✓ Peningkatan *Net Cash Outflow* sebesar Rp. 535 Miliar dari posisi Triwulan II 2025 sebesar Rp 3.025 Miliar menjadi 3.560 Miliar posisi Triwulan III 2025, disebabkan peningkatan arus kas keluar Rp 154 Miliar dari posisi Triwulan II 2025 sebesar Rp 5.011 Miliar menjadi Rp 5.165 Miliar posisi Triwulan III 2025 dan penurunan arus kas masuk sebesar Rp 380 Miliar dari posisi Triwulan II 2025 sebesar Rp 1.986 Miliar menjadi sebesar Rp 1.605 Miliar posisi Triwulan III 2025.

- HQLA Bank BPD Bali per Triwulan III 2024 sebesar Rp 15.538 Miliar didominasi oleh surat berharga Pemerintah Indonesia (81,88%) dan penempatan pada Bank Indonesia (15,27%).
- 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 : 30 September 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	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun	
1	Modal :										
		4,935,059	-	-	-	4,935,059	5,450,419	-	-	-	5,450,419
2	Modal sesuai POJK KPMM	4,935,059	-	-	-	4,935,059	5,450,419	-	-	-	5,450,419
3	Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	11,901,332	4,174,695	1,129,235	274,004	16,469,457	11,801,672	4,318,593	1,091,309	280,529	16,485,706
5	Simpanan dan pendanaan stabil	9,976,925	3,382,791	854,624	256,176	13,759,799	9,958,714	3,484,421.89	852,052.99	254,129.81	13,834,558.94
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	1,924,407	791,904	274,611	17,828	2,709,658	1,842,959	834,171.13	239,256.46	26,399.29	2,651,147
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	8,856,212	6,068,324	764,608	48,050	7,574,719	9,892,501	6,820,389	617,303	90,810	8,451,522
8	Simpanan operasional	8,674,923	-	-	-	4,337,462	9,648,199.50	-	-	-	4,824,099.75
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	181,289	6,068,324	764,608	48,050	3,237,257	244,301.25	6,820,389.10	617,302.50	90,810.00	3,627,422.32
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :					-					-
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Total ASF					28,979,234.58					30,387,646.65

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					603,468					719,464
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	341,528	-	-	-	170,764	341,528	-	-	-	170,764
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>)	-	2,670,443	1,103,176	21,558,514	19,443,558	-	973,476	1,188,786	22,002,076	19,637,477
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	lembaga keuangan tanpa jaminan	-	2,050,000	100,000	-	357,500	-	260,000	100,000	-	89,000
20	kepada korporasi non-keuangan, nasabah retail dan nasabah usaha mikro dan kecil, pemerintah	-	546,973	1,002,046	21,019,425	18,641,020	-	663,106	988,200	21,530,075	19,126,217
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 dijaminkan, yang diantaranya :		3	14	77,874	66,202	-	-	9	79,994	68,000
	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	331	1,117	252,443	164,812	-	225	1,210	272,092	177,577
23	Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (<i>performing</i>) yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang	-	73,135	-	208,772	214,024	-	50,145	99,367	119,915	176,684
24	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Aset lainnya :	-	123	42	707,830	707,995	-	245	83	718,287	718,615
26	Komoditas fisik yang yang diperdagangkan, termasuk emas	-				-	-				-
27	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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	NSFR aset derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	123	42	707,830	707,995	-	245	83	718,287	718,615
31	Rekening Administratif		241,523	241,523	241,523	12,076		258,160	258,160	258,160	12,908
32	Total RSF					20,937,861					21,259,228
33	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%)					138.41%					142.94%

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

ANALISIS PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO PENDANAAN STABIL BERSIH (*NET STABLE FUNDING RATIO*)

Nama Bank : PT Bank Pembangunan Daerah Bali
Posisi Laporan : 30 September 2025

Analisis secara Individu

- NSFR Individu Bank BPD Bali posisi September 2025 sebesar 142,94%, berada diatas ketentuan yang dipersyaratkan OJK sebesar 100%.
- NSFR Individu Bank BPD Bali posisi September 2025 sebesar 142,94% dibanding NSFR individu posisi Juni 2025 sebesar 138,41% mengalami peningkatan sebesar 4,53%. Total Pendanaan Stabil yang Tersedia meningkat Rp. 1.408 Miliar dan Total Pendanaan Stabil yang diperlukan mengalami peningkatan Rp. 321 Miliar.
- Peningkatan Total Pendanaan Stabil yang Tersedia disebabkan adanya peningkatan Modal sebesar Rp. 515 Miliar, Simpanan yang berasal dari Pendanaan yang berasal dari Nasabah Perorangan menurun sebesar Rp. 138 Miliar, dari Pendanaan Nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil meningkat besar Rp. 154 Miliar dan Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi meningkat 877 Miliar.
Peningkatan Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan, didominasi oleh pinjaman dengan katagori lancar dan dalam perhatian khusus (*performing*) dengan peningkatan sebesar Rp. 194 Miliar.