

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

**Nama Bank : Bank BPD Bali**  
**Periode Laporan : 30 Juni 2024**

(dalam juta Rp)

No	Komponen	Nilai Outstanding atau Nilai Pasar	Nilai setelah Haircut atau Run-off Rate atau Inflow Rate
<b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>			
1	Total High Quality Liquid Asset		12,899,105.04
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)</b>			
2	Simpanan Nasabah perorangan dan pendanaan yang bersalah dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil yang terdiri dari :		
	a. Simpanan/Pendanaan Stabil	10,487,918.34	524,395.92
	b. Simpanan/Pendanaan Kurang Stabil	2,115,572.50	211,557.25
3	Pendanaan yang berasal dari Korporasi terdiri dari		
	a. Simpanan Operasional	9,435,427.54	2,358,856.89
	b. Simpanan Non Operasional	2,953,653.69	1,181,461.48
	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	597,279.85	597,279.85
6	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)</b>	25,589,851.92	4,873,551.37
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)</b>			
7	Pinjaman dengan Agunan ( Secured Lending)	2,600,023.93	
8	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflow from fully performing exposures)	0	2749256.051
	Arus kas masuk lainnya.	-	-
9	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)</b>		
	<b>Total HQLA</b>		12,899,105.04
	<b>Total Net Cash Out Flow</b>		2,124,295.32
	<b>LCR</b>		607.22%

No	Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Bulan/Tahun)					Posisi Tanggal Laporan (Bulan/Tahun)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
		Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	
		Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
1	Modal :											
2	Modal sesuai POJK KPMM	3,787,684	-	-	-	3,787,684	4,136,607	-	-	-	4,136,607	1.1 dan 1.2
3	Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.3
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	10,351,093	3,841,079	919,977	232,677	14,446,773	11,386,419	3,865,962	1,012,636	243,132	15,547,546	2 dan 3
5	Simpanan dan pendanaan stabil	8,505,629	3,071,318	686,307	226,533	11,876,624	9,449,233	####	759,137.02	235,041.24	####	2.1 dan 3.1
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	1,845,464	769,761	233,670	6,144	2,570,149	1,937,186	756,356.90	253,499.36	8,091.08	2,660,429	2.2 dan 3.2
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	9,716,732	4,526,278	481,115	50,200	7,040,597	9,426,241	4,580,541	543,403	31,150	7,055,298	4
8	Simpanan operasional	9,226,118	-	-	-	4,613,059	9,171,969.37	-	-	-	####	4.1
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	490,613	4,526,278	481,115	50,200	2,427,538	254,271.89	####	543,402.55	31,150.00	####	4.2
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :											6
12	NSFR liabilitas derivatif											6.1
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas											6.2 s.d. 6.5
14	<b>Total ASF</b>					<b>25,275,054.48</b>					<b>26,739,450.86</b>	<b>7</b>

No	Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Bulan/Tahun)					Posisi Tanggal Laporan (Bulan/Tahun)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
		Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	
		Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
15	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					450,492					477,182	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	72,262	-	-	-	36,131	467,545	-	-	-	233,772	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus ( <i>performing</i> )	-	3,638,514	559,561	19,222,762	17,470,489	-	3,096,781	744,602	19,811,848	17,817,533	3
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.1
19	lembaga keuangan tanpa jaminan	-	3,130,000	-	-	469,500	-	2,575,429	-	-	386,314	3.1.3
20	kepada korporasi non-keuangan, nasabah retail dan nasabah usaha mikro dan kecil, pemerintah memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	482,368	521,045	18,834,056	16,510,654	-	519,475	551,461	19,374,508	17,003,799	3.1.5
21	Kredit beraqum rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya : memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	4,182	10	56,819	50,393	-	428	-	57,968	49,487	3.1.7.2
22	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	-	8,962	8,962	-	136,566	-	1,449	3,287	209,145	138,312	3.1.7.1
23	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
24	Aset lainnya :	212,758	7,068	118	452,305	672,249	-	812	43	654,626	655,481	5
25	Komoditas fisik yang yang diperdagangkan, termasuk emas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.1
26	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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.2
27	NSFR aset derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.3
28	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
29	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	212,758	7,068	118	452,305	672,249	-	812	43	654,626	655,481	5.5 s.d. 5.12
30	Rekening Administratif	-	194,493	194,493	194,493	9,725	-	280,543	280,543	-	14,027	12
31	<b>Total RSF</b>					<b>18,639,086</b>					<b>19,197,996</b>	<b>13</b>
32	Rasio Pendanaan Stabil Bersih ( <i>Net Stable Funding Ratio (%)</i> )					<b>1.3560</b>					<b>1.3928</b>	<b>14</b>

<sup>1</sup> 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
	kolom yang ada formulasi
	kolom yang diinput user
	kolom yang diinput user, dengan Nilai tertecat di setiap kolom diisi dengan angka yang sama, yaitu angka total seluruh nilai tertecat data pada Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (periode X) dengan data Posisi Tanggal Laporan (periode X-1) harus sama