

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

Nama Bank : Bank BPD Bali
Periode Laporan : 30 SEPTEMBER 2024

(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		13,461,042.47
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)			
2	Simpanan Nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil yang terdiri dari :		
	a. Simpanan/Pendanaan Stabil	10,296,180.86	514,809.04
	b. Simpanan/Pendanaan Kurang Stabil	2,155,030.45	215,503.05
3	Pendanaan yang berasal dari Korporasi terdiri dari		
	a. Simpanan Operasional	10,489,816.10	2,622,454.03
	b. Simpanan Non Operasional	3,088,756.25	1,235,502.50
	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	551,761.21	551,761.21
6	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)	26,581,544.87	5,140,029.83
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)			
7	Pinjaman dengan Agunan (Secured Lending)	1,515,334.25	
8	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflow from fully performing exposures)	0	3587574.932
	Arus kas masuk lainnya.	-	-
9	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		
	Total HQLA		13,461,042.47
	Total Net Cash Out Flow		1,552,454.89
	LCR		867.08%

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

Nama Bank : Bank BPD Bali
Periode Laporan : 30 SEPTEMBER 2024

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 ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
1	Modal :	4,136,607	-	-	-	4,136,607	4,368,802	-	-	-	4,368,802	
2	Modal sesuai POJK KPMM	4,136,607	-	-	-	4,136,607	4,368,802	-	-	-	4,368,802	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:	11,386,419	3,865,962	1,012,636	243,132	15,547,546	11,221,603	4,030,720	981,680	251,387	15,524,051	2 dan 3
5	Simpanan dan pendanaan stabil	9,449,233	3,109,605	759,137	235,041	12,887,117	9,275,199	###	762,464.48	238,427.48	###	1.1 dan 3.1
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	1,937,186	756,357	253,499	8,091	2,660,429	1,946,404	827,155.49	219,215.16	12,959.66	2,706,457	2.2 dan 3.2
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	9,426,241	4,580,541	543,403	31,150	7,055,298	10,553,515	4,975,470	495,303	81,310	7,845,343	4
8	Simpanan operasional	9,171,969	-	-	-	4,585,985	10,301,211.19	-	-	-	###	4.1
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	254,272	4,580,541	543,403	31,150	2,469,313	252,303.55	###	495,302.55	81,310.00	###	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	Total ASF					26,739,450.86					27,738,196.17	7

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 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	-	-	-	-	477,182	-	-	-	-	500,507	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	467,545	-	-	-	233,772	341,528	-	-	-	170,764	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	-	3,096,781	742,764	19,602,703	17,817,533	-	4,009,185	730,334	20,231,854	18,335,517	3
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.1
19	lembaga keuangan tanpa jaminan	-	2,575,429	-	-	386,314	-	3,380,000	-	-	507,000	3.1.3
20	kepada korporasi non-keuangan, nasabah ritel dan nasabah usaha mikro dan kecil, pemerintah	-	519,475	551,461	19,374,508	17,003,799	-	598,287	546,269	19,741,779	17,352,791	3.1.5
21	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.4.1
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	428	-	57,968	49,487	-	-	82	65,225	55,483	3.1.7.2
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	1,449	1,449	-	138,312	-	933	1,210	241,590	158,105	3.1.7.1
24	Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang	-	-	189,854	170,227	239,620	-	29,964	182,773	183,259	262,139	3.2
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26	Aset lainnya :	-	812	43	654,626	655,481	214,534	952	85	470,139	685,710	5
27	Komoditas fisik yang yang diperdagangkan, termasuk emas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.1
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.2
29	NSFR aset derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	812	43	654,626	655,481	214,534	952	85	470,139	685,710	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif	-	280,543	280,543	280,543	14,027	-	351,012	351,012	351,012	17,551	12
33	Total RSF					19,197,996					19,710,049	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) (%)					1.3928					1.4073	14

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