

**LAPORAN PUBLIKASI
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS
(LIQUIDITY COVERAGE RATIO)
MARET 2026**

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		55 Hari		63 Hari		N/A		N/A
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)									
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		14,412,812.58		16,755,998.61		N/A		N/A
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)									
3	Simpunan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil terdiri dari:	13,655,606.57	788,844.41	14,314,368.97	754,010.98	N/A	N/A	N/A	N/A
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	11,341,046.04	567,052.30	11,990,049.09	532,218.87	N/A	N/A	N/A	N/A
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	2,314,560.53	221,792.11	2,324,319.88	221,792.11	N/A	N/A	N/A	N/A
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :	12,210,939.55	3,547,915.30	13,350,290.25	3,584,542.31	N/A	N/A	N/A	N/A
	a. Simpanan Operasional	8,909,736.76	2,227,434.19	9,765,431.16	2,195,413.40	N/A	N/A	N/A	N/A
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non operasional	3,301,202.79	1,320,481.12	3,584,859.09	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 keblakangan 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)	25,866,546.12	4,336,759.72	27,664,659.22	4,338,553.29	N/A	N/A	N/A	N/A
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)									
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	1,529,788.71	-	2,457,264.60	-	N/A	N/A	N/A	N/A
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang	2,080,491.85	1,495,455.78	1,613,873.93	1,015,490.38	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)		1,495,455.78		1,015,490.38	N/A	N/A		N/A
12	TOTAL HQLA		14,412,812.58		16,755,998.61		N/A		N/A
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		3,480,187.58		4,496,106.75		N/A		N/A
14	LCR (%)		414.14%		372.68%		N/A		N/A

ANALISIS PERHITUNGAN

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

Nama Bank : PT Bank Pembangunan Daerah Bali

Posisi Laporan : 31 Maret 2026

Analisis secara Individu

Analisis Individual

- *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) Individu Bank BPD Bali pada posisi Triwulan I 2026 sebesar 414,14%, 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 I 2026 sebesar 414,14% mengalami peningkatan sebesar 41,46% dibanding LCR posisi Triwulan IV 2025 sebelumnya 372,68% disebabkan oleh:
 - ✓ Penurunan Total HQLA sebesar Rp 2.343 Miliar dari posisi Triwulan IV 2025 sebesar Rp. 16.760 Miliar menjadi Rp 14.413 Miliar posisi Triwulan I 2026.
 - ✓ Penurunan *Net Cash Outflow* sebesar Rp. 1.016 Miliar dari posisi Triwulan IV 2025 sebesar Rp 4.496 Miliar menjadi 3.480 Miliar posisi Triwulan I 2026, disebabkan penurunan arus kas keluar Rp 536 Miliar dari posisi Triwulan IV 2025 sebesar Rp 5.511 Miliar menjadi Rp 4.976 Miliar posisi Triwulan I 2026 dan peningkatan arus kas masuk sebesar Rp 480 Miliar dari posisi Triwulan IV 2025 sebesar Rp 1.015 Miliar menjadi sebesar Rp 1.495 Miliar posisi Triwulan I 2026.

- HQLA Bank BPD Bali per Triwulan I 2026 sebesar Rp 14.413 Miliar didominasi oleh surat berharga Pemerintah Indonesia (82,06%) dan penempatan pada Bank Indonesia (14,76%).
- 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.