

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

Bank : PT BANK BPD BALI
 Tanggal Laporan : 30 November 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 November 2023
ASET		
1.	Kas	380,662
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,379,297
3.	Penempatan pada bank lain	2,939,784
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	-
5.	Surat berharga yang dimiliki	3,760,356
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	5,369,321
8.	Tagihan akseptasi	-
9.	Kredit yang diberikan	21,200,880
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan modal	-
12.	Aset keuangan lainnya	129,326
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	1,401,010
	a. Surat berharga yang dimiliki	169
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah ¹⁾	1,398,136
	c. Lainnya	2,705
14.	Aset tidak berwujud	45,186
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	39,068
15.	Aset tetap dan inventaris	407,750
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	262,669
16.	Aset non produktif	437
	a. Properti terbengkalai	437
	b. Agunan yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor ²⁾	-
17.	Aset lainnya	194,737
	TOTAL ASET	35,104,989
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	5,020,312
2.	Tabungan	15,456,965
3.	Deposito	9,157,547
4.	Uang Elektronik	519
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	627
6.	Liabilitas kepada bank lain	783,555
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	-
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Liabilitas akseptasi	-
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/ pembiayaan yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	153
13.	Liabilitas antarkantor ²⁾	-
14.	Liabilitas lainnya	728,087
	TOTAL LIABILITAS	31,147,765
EKUITAS		
15.	Modal disetor	2,050,257
	a. Modal dasar	4,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	1,949,743
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
16.	Tambahan modal disetor	2
	a. Agio	-
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	2
	d. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	(60,565)
	a. Keuntungan	-
	b. Kerugian -/-	60,565
18.	Cadangan	1,260,900
	a. Cadangan umum	1,260,900
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	706,630
	a. Tahun-tahun lalu	452,637
	b. Tahun berjalan ³⁾	706,630
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	452,637
	TOTAL EKUITAS	3,957,224
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	35,104,989

Keterangan :

¹⁾ : Diisi oleh Bank yang memiliki Unit Usaha Syariah (UUS)

Pembiayaan syariah antara lain meliputi *Murabahah - net, Mudharabah - net, Musyarakah - net, Salam, Istishna' - net, Qardh, Pembiayaan, Ijarah - net, Transaksi multijasa - net.*

²⁾ : Aset antarkantor dan Liabilitas antarkantor disajikan secara *net* dalam Laporan Posisi Keuangan.

³⁾ : Bagi kantor cabang dari Bank yang berkedudukan di luar negeri, telah memperhitungkan transfer laba (rugi) ke kantor pusat.

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Bank : PT BANK BPD BALI
 Tanggal Laporan : 30 November 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 30 November 2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	2,840,701
2.	Beban Bunga	754,520
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	2,086,181
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	-
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	299
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	-
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	1,019
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	103,200
9.	Pendapatan lainnya	57,157
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	338,185
11.	Kerugian terkait risiko operasional	38
12.	Beban tenaga kerja	571,453
13.	Beban promosi	12,065
14.	Beban lainnya	310,102
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(1,070,168)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,016,013
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	247
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(32,197)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(31,950)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	984,063
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	277,433
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	706,630
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat	-
	c. Lainnya	-
2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	706,630
	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT ¹⁾	-

Keterangan:

¹⁾ : Diisi apabila terdapat transfer laba (rugi) kantor cabang dari Bank yang berkedudukan di luar negeri ke kantor pusat di luar negeri.

Handwritten signature

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Bank : PT BANK BPD BALI
Tanggal Laporan : 30 November 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 30 November 2023
I TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	-
3.	Lainnya	-
II KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	-
a.	<i>Committed</i>	-
b.	<i>Uncommitted</i>	538,697
2.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	-
3.	Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	-
4.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	598,321
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	326,018
2.	Lainnya	-

R 1 5