

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

Bank : PT BANK BPD BALI
 Tanggal Laporan : 31 OKTOBER 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 OKTOBER 2020
ASET		
1.	Kas	398,967
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,771,310
3.	Penempatan pada bank lain	248,148
4.	Tagihan spot dan derivatif <i>forward</i>	-
5.	Surat berharga yang dimiliki	1,812,367
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>)	4,214,517
8.	Tagihan akseptasi	-
9.	Kredit yang diberikan	18,996,657
10.	Pembiayaan swarah ¹⁾	-
11.	Penyertaan modal	500
12.	Aset keuangan lainnya	-
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	929,361
	a Surat berharga yang dimiliki	775
	b Kredit yang diberikan dan pembiayaan swarah ¹⁾	927,630
	c Lainnya	956
14.	Aset tidak berwujud	33,659
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	28,872
15.	Aset tetap dan inventaris	327,082
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	206,159
16.	Aset non produktif	437
	a Properti terbengkalai	437
	b Agunan yang diambil alih	-
	c Rekening tunda	-
	d Aset antarkantor ²⁾	-
17.	Aset lainnya	274,887
	TOTAL ASET	26,914,139
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	3,411,727
2.	Tabungan	8,957,388
3.	Deposito	10,023,534
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	627
6.	Liabilitas kepada bank lain	750,312
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	37,645
12.	Setoran jaminan	117
13.	Liabilitas antarkantor ²⁾	-
14.	Liabilitas lainnya	528,749
	TOTAL LIABILITAS	23,710,099
EKUITAS		
15.	Modal disetor	1,823,300
	a Modal dasar	4,000,000
	b Modal yang belum disetor -/-	2,176,700
	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	(57,246)
	a Keuntungan	-
	b Kerugian -/-	57,246
18.	Cadangan	905,018
	a Cadangan umum	905,018
	b Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	532,966
	a Tahun-tahun lalu	512,873
	b Tahun berjalan ³⁾	532,966
	c Dividen yang dibayarkan -/-	512,873
	TOTAL EKUITAS	3,204,040
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	26,914,139

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.

W 2 K

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Bank : PT BANK BPD BALI
 Tanggal Laporan : 31 OKTOBER 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 OKTOBER 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	2,077,938
2.	Beban Bunga	711,830
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	1,366,108
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	-
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward (realised)</i>	-
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	1,066
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/ <i>provisi/ fee</i> dan administrasi	56,543
9.	Pendapatan lainnya	72,681
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	151,757
11.	Kerugian terkait risiko operasional	1,028
12.	Beban tenaga kerja	432,861
13.	Beban promosi	4,209
14.	Beban lainnya	227,296
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(686,861)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	679,247
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(6,583)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(6,583)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	672,664
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	139,698
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	532,966
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	(57,246)
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	(57,246)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	475,720
	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.

9 2 N

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Bank : PT BANK BPD BALI

Tanggal Laporan : 31 OKTOBER 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 OKTOBER 2020
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>	770,575
2.	<i>Irrevocable</i> L/C 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	70
2.	Lainnya	299,182
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	315,298
2.	Lainnya	-

021