

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**

Bank : PT BANK BPD BALI  
 Tanggal Laporan : 31 JANUARI 2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 JANUARI 2022
<b>ASET</b>		
1.	Kas	365,739
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,265,958
3.	Penempatan pada bank lain	105,218
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	-
5.	Surat berharga yang dimiliki	1,525,420
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	496,001
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	5,337,761
8.	Tagihan akseptasi	-
9.	Kredit yang diberikan	19,737,789
10.	Pembiayaan syariah <sup>1)</sup>	-
11.	Penyertaan modal	500
12.	Aset keuangan lainnya	130,775
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	994,252
	a. Surat berharga yang dimiliki	575
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah <sup>1)</sup>	993,337
	c. Lainnya	340
14.	Aset tidak berwujud	36,814
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	33,278
15.	Aset tetap dan inventaris	352,281
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	231,210
16.	Aset non produktif	437
	a. Properti terbengkalai	437
	b. Agunan yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor <sup>2)</sup>	-
17.	Aset lainnya	215,086
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>28,311,039</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	3,556,822
2.	Tabungan	9,131,037
3.	Deposito	10,276,764
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	627
6.	Liabilitas kepada bank lain	772,452
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	-
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	478,953
9.	Liabilitas akseptasi	-
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	115
13.	Liabilitas antarkantor <sup>2)</sup>	-
14.	Liabilitas lainnya	662,333
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>24,879,103</b>
<b>EKUITAS</b>		
15.	Modal disetor	1,861,250
	a. Modal dasar	4,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	2,138,750
	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	(63,796)
	a. Keuntungan	-
	b. Kerugian -/-	63,796
18.	Cadangan	972,733
	a. Cadangan umum	972,733
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	661,747
	a. Tahun-tahun lalu	549,153
	b. Tahun berjalan <sup>3)</sup>	112,594
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>3,431,936</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>28,311,039</b>

Keterangan :

- <sup>1)</sup> : Diisi oleh Bank yang memiliki Unit Usaha Syariah (UUS)  
 Pembiayaan syariah antara lain meliputi *Murabahah - net*, *Mudharabah - net*, *Musyarakah - net*, *Salam*, *Isi'ahna' - net*, *Qardh*,  
 Pembiayaan, *Ijarah - net*, *Transaksi multijasa - net*.
- <sup>2)</sup> : Aset antarkantor dan Liabilitas antarkantor disajikan secara *net* dalam Laporan Posisi Keuangan.
- <sup>3)</sup> : Bagi kantor cabang dari Bank yang berkedudukan di luar negeri, telah memperhitungkan transfer laba (rugi) ke kantor pusat.

W / - M' k

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**

Bank : PT BANK BPD BALI  
 Tanggal Laporan : 31 JANUARI 2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 JANUARI 2022
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	197,806
2.	Beban Bunga	62,790
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>135,016</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
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/forward (realised)	-
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	242
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	7,727
9.	Pendapatan lainnya	15,228
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	5,171
11.	Kerugian terkait risiko operasional	53
12.	Beban tenaga kerja	23,217
13.	Beban promosi	130
14.	Beban lainnya	18,593
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(23,967)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>111,049</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,545
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>1,545</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>112,594</b>
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>112,594</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat	-
	c. Lainnya	-
2.	<b>Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	
	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	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>-</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>112,594</b>
	<b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT <sup>3)</sup></b>	<b>-</b>

Keterangan:

<sup>3)</sup> : Diisi apabila terdapat transfer laba (rug) kantor cabang dari Bank yang berkedudukan di luar negeri ke kantor pusat di luar negeri.

w / . R b

## LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Bank : PT BANK BPD BALI  
 Tanggal Laporan : 31 JANUARI 2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 JANUARI 2022
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	-
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	-
	b. <i>Uncommitted</i>	459,895
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	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	429,386
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	277,939
2.	Lainnya	-

w. j. MW