

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**

Bank : PT BANK BPD BALI  
 Tanggal Laporan : 31 Agustus 2023

(dalam jutaan rupiah)  
**INDIVIDUAL**  
**31 Agustus 2023**

No.	POS - POS	
<b>ASET</b>		
1.	Kas	446,901
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,701,313
3.	Penempatan pada bank lain	1,095,166
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	-
5.	Surat berharga yang dimiliki	2,936,717
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> )	6,726,769
8.	Tagihan akseptasi	-
9.	Kredit yang diberikan	20,587,237
10.	Pembiayaan syariah <sup>1)</sup>	-
11.	Penyertaan modal	500
12.	Aset keuangan lainnya	203,585
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	1,219,801
	a. Surat berharga yang dimiliki	235
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah <sup>1)</sup>	1,218,634
	c. Lainnya	932
14.	Aset tidak berwujud	43,057
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	38,017
15.	Aset tetap dan inventaris	402,517
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	267,203
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	194,246
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>33,813,424</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	5,371,800
2.	Tabungan	14,164,628
3.	Deposito	9,036,646
4.	Uang Elektronik	527
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	627
6.	Liabilitas kepada bank lain	768,513
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	151
13.	Liabilitas antarkantor <sup>2)</sup>	-
14.	Liabilitas lainnya	667,750
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>30,010,642</b>
<b>EKUITAS</b>		
15.	Modal disctor	2,020,257
	a. Modal dasar	4,000,000
	b. Modal yang belum disctor -/-	1,979,743
	c. Saham yang dibeli kembali ( <i>treasury stock</i> ) -/-	-
16.	Tambahan modal disctor	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	582,188
	a. Tahun-tahun lalu	452,637
	b. Tahun berjalan <sup>3)</sup>	582,188
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	452,637
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>3,802,782</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>33,813,424</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, Istishna' - 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.

*Handwritten signature*

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

Bank : PT BANK BPD BALI  
 Tanggal Laporan : 31 Agustus 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Agustus 2023
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	1,921,249
2.	Beban Bunga	524,095
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>1,397,154</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	421
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	72,936
9.	Pendapatan lainnya	35,148
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	116,323
11.	Kerugian terkait risiko operasional	38
12.	Beban tenaga kerja	425,062
13.	Beban promosi	8,479
14.	Beban lainnya	213,592
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(654,989)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>742,165</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	247
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(31,376)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(31,129)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>711,036</b>
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	128,848
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>582,188</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>582,188</b>
	<b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT <sup>1)</sup></b>	<b>-</b>

Keterangan:

<sup>1)</sup> : 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 : 31 Agustus 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Agustus 2023
<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>	548,754
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	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	563,680
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	419,527
2.	Lainnya	-

hr yr