

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**

Bank : PT BANK BPD BALI  
 Tanggal Laporan : 31 Januari 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2024
<b>ASET</b>		
1.	Kas	373,142
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,315,458
3.	Penempatan pada bank lain	2,268,877
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	-
5.	Surat berharga yang dimiliki	4,270,449
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	500,000
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	5,206,105
8.	Tagihan akseptasi	-
9.	Kredit yang diberikan	21,048,741
10.	Pembiayaan syariah <sup>1)</sup>	-
11.	Penyertaan modal	-
12.	Aset keuangan lainnya	146,113
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	1,230,098
	a. Surat berharga yang dimiliki	29
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah <sup>1)</sup>	1,228,523
	c. Lainnya	1,546
14.	Aset tidak berwujud	47,769
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	39,939
15.	Aset tetap dan inventaris	438,543
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	269,596
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	166,647
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>35,242,648</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	5,221,711
2.	Tabungan	15,093,349
3.	Deposito	8,808,743
4.	Uang Elektronik	523
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	627
6.	Liabilitas kepada bank lain	762,145
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	-
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	477,006
9.	Liabilitas akseptasi	-
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/ pembiayaan yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	199
13.	Liabilitas antarkantor <sup>3)</sup>	-
14.	Liabilitas lainnya	752,780
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>31,117,083</b>
<b>EKUITAS</b>		
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	(59,219)
	a. Keuntungan	-
	b. Kerugian -/-	59,219
18.	Cadangan	1,260,900
	a. Cadangan umum	1,260,900
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	873,625
	a. Tahun-tahun lalu	738,228
	b. Tahun berjalan <sup>3)</sup>	135,397
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>4,125,565</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>35,242,648</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.

*th M R*

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

Bank : PT BANK BPD BALI  
 Tanggal Laporan : 31 Januari 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2024
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	335,040
2.	Beban Bunga	132,617
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>202,423</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	555
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	9,980
9.	Pendapatan lainnya	26,515
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	572
11.	Kerugian terkait risiko operasional	-
12.	Beban tenaga kerja	55,482
13.	Beban promosi	86
14.	Beban lainnya	22,990
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(42,080)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>160,343</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	3,654
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>3,654</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>163,997</b>
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	28,600
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>135,397</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>135,397</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.

## LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Bank : PT BANK BPD BALI  
 Tanggal Laporan : 31 Januari 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2024
<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>	643,416
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	605,419
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	175,304
2.	Lainnya	-

*hr M*