

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

Bank : PT BANK BPD BALI
Tanggal Laporan : 31 Januari 2026

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2026
ASET		
1.	Kas	408,102
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,291,635
3.	Penempatan pada bank lain	1,214,094
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	-
5.	Surat berharga yang dimiliki	11,982,217
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1,382,601
8.	Tagihan akseptasi	-
9.	Kredit yang diberikan	24,795,946
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan modal	-
12.	Aset keuangan lainnya	209,091
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	1,123,663
	a. Surat berharga yang dimiliki	17
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah ¹⁾	1,110,395
	c. Lainnya	13,251
14.	Aset tidak berwujud	58,954
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	49,492
15.	Aset tetap dan inventaris	508,642
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	319,880
16.	Aset non produktif	437
	a. Properti terbengkalai	437
	b. Agunan yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor ²⁾	-
17.	Aset lainnya	325,404
	TOTAL ASET	41,684,088
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	5,673,575
2.	Tabungan	17,407,702
3.	Deposito	11,048,385
4.	Uang Elektronik	557
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	569
6.	Liabilitas kepada bank lain	659,544
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	-
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Liabilitas akseptasi	-
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	134
13.	Liabilitas antarkantor ²⁾	-
14.	Liabilitas lainnya	878,073
	TOTAL LIABILITAS	35,668,539
EKUITAS		
15.	Modal disetor	2,830,177
	a. Modal dasar	7,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	4,119,823
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
16.	Tambahan modal disetor	300,002
	a. Agio	-
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	300,002
	d. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	(126,881)
	a. Keuntungan	-
	b. Kerugian -/-	126,881
18.	Cadangan	1,665,074
	a. Cadangan umum	1,665,074
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	1,297,177
	a. Tahun-tahun lalu	1,101,499
	b. Tahun berjalan ³⁾	195,678
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	6,015,549
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	41,684,088

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 : 31 Januari 2026

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2026
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	292,395
2.	Beban Bunga	130,528
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	161,867
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	361
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	(28)
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	312
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	13,492
9.	Pendapatan lainnya	53,242
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
11.	Kerugian terkait risiko operasional	-
12.	Beban tenaga kerja	22,279
13.	Beban promosi	68
14.	Beban lainnya	21,045
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	23,987
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	185,854
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	9,824
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	9,824
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	195,678
	Pajak Penghasilan	-
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	195,678
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	195,678
	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.

HR 25

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Bank : PT BANK BPD BALI
 Tanggal Laporan : 31 Januari 2026

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2026
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>	437,555
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	-
2.	Lainnya	631,859
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	214,849
2.	Lainnya	-

th 2 r