

LAPORAN POSISI KEUANGAN TRIWULANAN
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
31 DESEMBER 2023

(dalam jutaan rupiah)

| NO | POS - POS | INDIVIDUAL | |
|-------------------------------|--|-------------------|-------------------|
| | | 31 DESEMBER 2023 | 31 DESEMBER 2022 |
| ASET | | | |
| 1. | Kas | 569,571 | 519,162 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 2,493,861 | 3,763,495 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 2,498,926 | 272,411 |
| 4. | Tagihan spot dan derivatif/forward | - | - |
| 5. | Surat berharga yang dimiliki | 4,356,036 | 2,749,146 |
| 6. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) | - | 199,985 |
| 7. | Tauhian atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | 3,965,878 | 5,255,178 |
| 8. | Tagihan akseptasi | - | - |
| 9. | Kredit yang diberikan | 21,150,581 | 20,068,329 |
| 10. | Pembiayaan syariah ⁴ | - | - |
| 11. | Penyertaan modal | - | - |
| 12. | Aset keuangan lainnya | 124,777 | 500 |
| 13. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | 1,234,638 | 1,115,690 |
| | a. Surat berharga yang dimiliki | 29 | 235 |
| | b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah | 1,232,527 | 1,105,305 |
| | c. Lainnya | 2,082 | 471 |
| 14. | Aset tidak berwujud | 47,769 | 41,633 |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | 39,562 | 35,820 |
| 15. | Aset tetap dan inventaris | 429,754 | 399,499 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | 265,293 | 259,946 |
| 16. | Aset non produktif | 437 | 437 |
| | a. Properti terbengkalai | 437 | 437 |
| | b. Agunan yang diambil alih | - | - |
| | c. Rekening tunda | - | - |
| | d. Aset antarkantor | - | - |
| 17. | Aset lainnya | 212,615 | 176,994 |
| | TOTAL ASET | 34,310,712 | 32,160,682 |
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | | |
| LIABILITAS | | | |
| 1. | Giro | 4,500,767 | 4,190,634 |
| 2. | Tabungan | 15,475,796 | 11,998,317 |
| 3. | Deposito | 7,971,853 | 10,264,045 |
| 4. | Uang Elektronik | 540 | 341 |
| 5. | Liabilitas kepada Bank Indonesia | 627 | 627 |
| 6. | Liabilitas kepada bank lain | 1,550,582 | 1,113,898 |
| 7. | Liabilitas spot dan derivatif/forward | - | - |
| 8. | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) | - | 192,220 |
| 9. | Liabilitas akseptasi | - | - |
| 10. | Surat berharga yang diterbitkan | - | - |
| 11. | Pinjaman/Pembiayaan yang diterima | - | - |
| 12. | Setoran jaminan | 152 | 125 |
| 13. | Liabilitas antarkantor | - | - |
| 14. | Liabilitas lainnya | 820,227 | 809,301 |
| 15. | Kepentingan minoritas (minority interest) | - | - |
| | TOTAL LIABILITAS | 30,320,544 | 28,569,508 |
| EKUITAS | | | |
| 16. | Modal disetor | 2,050,257 | 1,938,200 |
| | a. Modal dasar | 4,000,000 | 4,000,000 |
| | b. Modal yang belum disetor -/- | 1,949,743 | 2,061,800 |
| | c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/- | - | - |
| 17. | Tambahan modal disetor | 2 | 2 |
| | a. Agio | - | - |
| | b. Disagio -/- | - | - |
| | c. Dana setoran modal | 2 | 2 |
| | d. Lainnya | - | - |
| 18. | Penghasilan komprehensif lain | (59,219) | (60,565) |
| | a. Keuntungan | - | - |
| | b. Kerugian -/- | 59,219 | 60,565 |
| 19. | Cadangan | 1,260,900 | 1,110,021 |
| | a. Cadangan umum | 1,260,900 | 1,110,021 |
| | b. Cadangan tujuan | - | - |
| 20. | Laba/rugi | 738,228 | 603,516 |
| | a. Tahun-tahun lalu | 452,637 | 411,865 |
| | b. Tahun berjalan ⁴ | 738,228 | 603,516 |
| | c. Dividen yang dibayarkan -/- | 452,637 | 411,865 |
| | TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK | 3,990,168 | 3,591,174 |
| | TOTAL EKUITAS | 3,990,168 | 3,591,174 |
| | TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 34,310,712 | 32,160,682 |

DEWAN KOMISARIS

Komisaris Utama Independen : I Gusti Ngurah Bagus Artawan, S.H.
 Komisaris Non Independen : Wisnu Bawa Temaja, S.H., M.H.
 Komisaris Non Independen : I Gede Darmawa, S.E., M.Si
 Komisaris Independen : Ir. Gede Arimbawa
 Komisaris Independen : I Nyoman Suparsa Widana

DIREKSI

Direktur Utama : I Nyoman Sudharma, S.H., M.H.
 Direktur Operasional & TI : Ida Bagus Gede Setia Yasa, S.Kom., M.M.
 Direktur Bisnis : I Nyoman Sumanaya, S.E., M.M.
 Direktur Kredit : Made Lestara Widiatmika, S.E.
 Direktur Kepatuhan : Drs. I Wayan Sutela Negara, M.M.

PEMEGANG SAHAM

Pemegang Saham Pengendali (PSP):


Pemkab. Badung : 41.49%
 Pemprov. Bali : 35.11%


Pemegang Saham Bukan PSP tidak melalui pasar modal (≥ 5%):

Pemkot. Denpasar : 10.46%

Pemegang Saham Bukan PSP melalui pasar modal (≥ 5%): -

Denpasar, 23 Januari 2024
 Direksi PT Bank Pembangunan Daerah Bali


I Nyoman Sudharma, S.H., M.H.
 Direktur Utama


Ida Bagus Gede Setia Yasa, S.Kom., M.M.
 Direktur Operasional & TI

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
31 DESEMBER 2023

(dalam jutaan rupiah)

| NO | POS-POS | INDIVIDUAL | |
|--|--|--------------------|------------------|
| | | 31 DESEMBER 2023 | 31 DESEMBER 2022 |
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | | |
| A. Pendapatan dan Beban Bunga | | | |
| 1. | Pendapatan Bunga | 3,100,966 | 2,595,112 |
| 2. | Beban Bunga | 828,128 | 815,603 |
| | Pendapatan (Beban) Bunga Bersih | 2,272,838 | 1,779,509 |
| 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 | 299 | - |
| 4. | Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> (<i>realised</i>) | - | (2) |
| 5. | Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i> | - | - |
| 6. | Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing | 954 | 2,655 |
| 7. | Pendapatan dividen | - | - |
| 8. | Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi | 113,597 | 102,496 |
| 9. | Pendapatan lainnya | 70,731 | 43,602 |
| 10. | Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>) | 338,548 | 186,764 |
| 11. | Kerugian terkait risiko operasional | 17,315 | 53 |
| 12. | Beban tenaga kerja | 647,952 | 549,604 |
| 13. | Beban promosi | 14,408 | 12,245 |
| 14. | Beban lainnya | 366,107 | 325,460 |
| | Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya | (1,198,749) | (925,375) |
| | LABA (RUGI) OPERASIONAL | 1,074,089 | 854,134 |
| PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL | | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | 244 | (255) |
| 2. | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | (6,177) | (44,014) |
| | LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | (5,933) | (44,269) |
| | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK | 1,068,156 | 809,865 |
| | Pajak penghasilan | 329,928 | 206,349 |
| | a. Taksiran pajak tahun berjalan | 346,242 | 223,707 |
| | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | 16,314 | 17,358 |
| | LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | 738,228 | 603,516 |
| | LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS | - | - |
| 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 pasti | 1,346 | 3,231 |
| 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 hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain | - | - |
| c. | Lainnya | - | - |
| | PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK | 1,346 | 3,231 |
| | TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | 739,574 | 606,747 |
| | Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada : | | |
| | - Pemilik | 738,228 | 603,516 |
| | - Kepentingan Non Pengendali | - | - |
| | TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | 738,228 | 603,516 |
| | Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada : | | |
| | - Pemilik | 739,574 | 606,747 |
| | - Kepentingan Non Pengendali | - | - |
| | TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | 739,574 | 606,747 |
| | TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT ¹⁾ | - | - |
| | DIVIDEN | - | - |
| | LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah) ²⁾ | - | - |

Keterangan:

- ¹⁾ : Diisi apabila terdapat transfer laba (rugi) KCBLN ke kantor pusat.
²⁾ : Khusus bagi Bank yang telah *go public*.

MP 5

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
31 DESEMBER 2023

(dalam jutaan rupiah)

| NO | POS-POS | INDIVIDUAL | |
|------------|---|------------------|------------------|
| | | 31 DESEMBER 2023 | 31 DESEMBER 2022 |
| I | TAGIHAN KOMITMEN | | |
| | 1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik | - | - |
| | 2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward | - | - |
| | 3. Lainnya | - | - |
| II | KEWAJIBAN KOMITMEN | | |
| | 1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik | | |
| | a. Committed | - | - |
| | b. Uncommitted | 537,270 | 420,055 |
| | 2. Irrevocable L/C yang masih berjalan | - | - |
| | 3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward | - | - |
| | 4. Lainnya | - | - |
| III | TAGIHAN KONTINJENSI | | |
| | 1. Garansi yang diterima | - | - |
| | 2. Lainnya | 613,520 | 524,318 |
| IV | KEWAJIBAN KONTINJENSI | | |
| | 1. Garansi yang diberikan | 177,581 | 300,840 |
| | 2. Lainnya | - | - |

MTB

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA TRIWULANAN
PT BANK PEMERANGUNAN DAERAH BALI
31 DESEMBER 2023

| No. | POS-POS | INDIVIDUAL (dalam jutaan rupiah) | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------|---|---|--------|--------|--------|---------|------------|------------------|-----------|--------|--------|---------|------------|
| | | 31 DESEMBER 2023 | | | | | | 31 DESEMBER 2022 | | | | | |
| | | L | DPK | KL | D | M | Jumlah | L | DPK | KL | D | M | Jumlah |
| I PIHAK TERKAIT | | | | | | | | | | | | | |
| 1. | Penempatan pada bank lain | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | | | | | | | | | | | | |
| | b. Valuta asing | | | | | | | | | | | | |
| 2. | Tagihan spot dan derivatif/forward | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | | | | | | | | | | | | |
| | b. Valuta asing | | | | | | | | | | | | |
| 3. | Surat berharga yang dimiliki | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | | | | | | | | | | | | |
| | b. Valuta asing | | | | | | | | | | | | |
| 4. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | | | | | | | | | | | | |
| | b. Valuta asing | | | | | | | | | | | | |
| 5. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | | | | | | | | | | | | |
| | b. Valuta asing | | | | | | | | | | | | |
| 6. | Tagihan akseptansi | | | | | | | | | | | | |
| 7. | Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan | 28,483 | | | | | | | | | | | |
| | a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) | 6,668 | | | | | | 28,483 | 29,030 | | | | 29,030 |
| | i. Rupiah | 6,668 | | | | | | 6,668 | 7,224 | | | | 7,224 |
| | ii. Valuta asing | | | | | | | 6,668 | 7,224 | | | | 7,224 |
| | b. Bukan debitur UMKM | 21,815 | | | | | | 21,815 | 21,806 | | | | 21,806 |
| | i. Rupiah | 21,815 | | | | | | 21,815 | 21,806 | | | | 21,806 |
| | ii. Valuta asing | | | | | | | | | | | | |
| | c. Kredit yang direstrukturisasi | 878 | | | | | | 878 | 173 | | | | 173 |
| | i. Rupiah | 878 | | | | | | 878 | 173 | | | | 173 |
| | ii. Valuta asing | | | | | | | | | | | | |
| 8. | Penyertaan modal | | | | | | | | | | | | |
| 9. | Tagihan lainnya* | | | | | | | | | | | | |
| 10. | Komitmen dan kontinjensi | 2,139 | | | | | | 2,139 | 2,820 | | | | 2,820 |
| | a. Rupiah | 2,139 | | | | | | 2,139 | 2,820 | | | | 2,820 |
| | b. Valuta asing | | | | | | | | | | | | |
| II PIHAK TIDAK TERKAIT | | | | | | | | | | | | | |
| 1. | Penempatan pada bank lain | 2,498,926 | | | | | | 2,498,926 | 272,411 | | | | 272,411 |
| | a. Rupiah | 2,478,684 | | | | | | 2,478,684 | 250,881 | | | | 250,881 |
| | b. Valuta asing | 20,242 | | | | | | 20,242 | 21,530 | | | | 21,530 |
| 2. | Tagihan spot dan derivatif/forward | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | | | | | | | | | | | | |
| | b. Valuta asing | | | | | | | | | | | | |
| 3. | Surat berharga yang dimiliki | 4,356,036 | | | | | | 4,356,036 | 2,749,146 | | | | 2,749,146 |
| | a. Rupiah | 4,356,036 | | | | | | 4,356,036 | 2,749,146 | | | | 2,749,146 |
| | b. Valuta asing | | | | | | | | | | | | |
| 4. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo) | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | | | | | | | | 199,985 | | | | 199,985 |
| | b. Valuta asing | | | | | | | | 199,985 | | | | 199,985 |
| 5. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual | 3,965,878 | | | | | | 3,965,878 | 5,255,178 | | | | 5,255,178 |
| | a. Rupiah | 3,965,878 | | | | | | 3,965,878 | 5,255,178 | | | | 5,255,178 |
| | b. Valuta asing | | | | | | | | | | | | |
| 6. | Tagihan akseptansi | | | | | | | | | | | | |
| 7. | Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan | 20,754,225 | 96,063 | 13,076 | 17,078 | 241,656 | 21,122,098 | 19,486,660 | 77,563 | 14,998 | 14,973 | 445,105 | 20,039,299 |
| | a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) | 9,973,559 | 66,100 | 9,715 | 10,313 | 201,156 | 10,260,843 | 8,949,501 | 47,437 | 9,648 | 12,678 | 249,893 | 9,269,157 |
| | i. Rupiah | 9,973,559 | 66,100 | 9,715 | 10,313 | 201,156 | 10,260,843 | 8,949,501 | 47,437 | 9,648 | 12,678 | 249,893 | 9,269,157 |
| | ii. Valuta asing | | | | | | | | | | | | |
| | b. Bukan debitur UMKM | 10,780,666 | 29,963 | 3,361 | 6,765 | 40,500 | 10,861,255 | 10,537,159 | 30,126 | 5,350 | 2,295 | 195,212 | 10,770,142 |
| | i. Rupiah | 10,780,666 | 29,963 | 3,361 | 6,765 | 40,500 | 10,861,255 | 10,537,159 | 30,126 | 5,350 | 2,295 | 195,212 | 10,770,142 |
| | ii. Valuta asing | | | | | | | | | | | | |
| | c. Kredit yang direstrukturisasi | 1,410,740 | 20,488 | 4,466 | 6,492 | 158,633 | 1,600,819 | 2,311,552 | 21,767 | 9,732 | 9,962 | 185,356 | 2,538,369 |
| | i. Rupiah | 1,410,740 | 20,488 | 4,466 | 6,492 | 158,633 | 1,600,819 | 2,311,552 | 21,767 | 9,732 | 9,962 | 185,356 | 2,538,369 |
| | ii. Valuta asing | | | | | | | | | | | | |
| 8. | Penyertaan modal | | | | | | | | | | | | |
| 9. | Tagihan lainnya* | | | | | | | | 500 | | | | 500 |
| 10. | Komitmen dan kontinjensi | 712,712 | | | | | | 712,712 | 718,075 | | | | 718,075 |
| | a. Rupiah | 712,712 | | | | | | 712,712 | 718,075 | | | | 718,075 |
| | b. Valuta asing | | | | | | | | | | | | |
| III INFORMASI LAIN | | | | | | | | | | | | | |
| 1. | Total aset bank yang dijaminan : | | | | | | | | | | | | |
| | a. Pada Bank Indonesia | | | | | | | | | | | | |
| | b. Pada pihak lain | | | | | | | | | | | | |
| 2. | Agunan yang diambil alih | | | | | | | | | | | | |

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENWISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET

| No. | POS-POS | (dalam jutaan rupiah) | | | | | | | | | | |
|---------|---|-----------------------|--------|---------|---------------------|---------|------------------|---------|---------|---------------------|---------|--|
| | | 31 DESEMBER 2023 | | | | | 31 DESEMBER 2022 | | | | | |
| | | CKPN | | | PPKA wajib dibentuk | | CKPN | | | PPKA wajib dibentuk | | |
| Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | Umum | Khusus | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | Umum | Khusus | | | |
| 1. | Penempatan pada bank lain | 2,082 | | | 24,989 | | 396 | | | | 2,724 | |
| 2. | Tagihan spot dan derivatif/forward | | | | | | | | | | | |
| 3. | Surat berharga yang dimiliki | 29 | | | 3,760 | | 235 | | | | 3,410 | |
| 4. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali | | | | | | | | | | | |
| 5. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual | | | | | | | | | | | |
| 6. | Tagihan akseptansi | | | | | | | | | | | |
| 7. | Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan | 846,819 | 53,581 | 332,127 | 207,827 | 254,424 | 126,798 | 179,387 | 799,120 | 195,157 | 456,768 | |
| 8. | Penyertaan modal | | | | | | 75 | | | 5 | | |
| 9. | Tagihan lainnya* | | | | | | | | | | | |
| 10. | Komitmen dan kontinjensi | 3,645 | | | 7,149 | | 7,095 | 106 | 77 | 7,209 | | |

*) Antara lain terdiri dari tagihan sight L/C atau usance LC yang belum diakseptasi, cek perjalanan yang dibeli/diambil alih, uang muka kepada nasabah, tagihan inkaso, talangan dalam rangka program pemerintah.

***) bagi Bank umum konvensional yang memiliki UUS mengisi stage 1 dengan CKPN kolektif dan stage 3 dengan CKPN individual

7/8

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM) TRIWULANAN BANK UMUM KONVENSIONAL

Bank : PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
31 DESEMBER 2023

| KOMPONEN MODAL | | (dalam jutaan rupiah) | |
|--|--|-----------------------|------------------|
| | | 31 DESEMBER 2023 | 31 DESEMBER 2022 |
| | | Individual | Individual |
| I | Modal Inti (Tier 1) | | |
| 1 | CET 1 | 3,876,582 | 3,501,005 |
| 1.1 | Modal Disetor (setelah dikurangi <i>Treasury Stock</i>) | 3,876,582 | 3,501,005 |
| 1.2 | Cadangan Tambahan Modal ¹⁾ | 2,050,257 | 1,938,200 |
| 1.2.1 | Faktor Penambah | 1,998,691 | 1,713,100 |
| 1.2.1.1 | Pendapatan komprehensif lainnya | 1,999,128 | 1,713,537 |
| 1.2.1.1.1 | Selisih lebih penjabaran laporan keuangan | - | - |
| 1.2.1.1.2 | Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain | - | - |
| 1.2.1.1.3 | Saldo surplus revaluasi aset tetap | - | - |
| 1.2.1.2 | Cadangan tambahan modal lainnya (<i>other disclosed reserves</i>) | - | - |
| 1.2.1.2.1 | Agio | 1,999,128 | 1,713,537 |
| 1.2.1.2.2 | Cadangan umum | - | - |
| 1.2.1.2.3 | Laba tahun-tahun lalu | 1,260,900 | 1,110,021 |
| 1.2.1.2.4 | Laba tahun berjalan | - | - |
| 1.2.1.2.5 | Dana setoran modal | 738,228 | 603,516 |
| 1.2.1.2.6 | Lainnya | - | - |
| 1.2.2 | Faktor Pengurang | - | - |
| 1.2.2.1 | Pendapatan komprehensif lainnya | 437 | 437 |
| 1.2.2.1.1 | Selisih kurang penjabaran laporan keuangan | - | - |
| 1.2.2.1.2 | Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain | - | - |
| 1.2.2.2 | Cadangan tambahan modal lainnya (<i>other disclosed reserves</i>) | - | - |
| 1.2.2.2.1 | Disagio | 437 | 437 |
| 1.2.2.2.2 | Rugi tahun-tahun lalu | - | - |
| 1.2.2.2.3 | Rugi tahun berjalan | - | - |
| 1.2.2.2.4 | Selisih kurang antara Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif | - | - |
| 1.2.2.2.5 | Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam <i>Trading Book</i> | - | - |
| 1.2.2.2.6 | PPKA non-produktif | - | - |
| 1.2.2.2.7 | Lainnya | 437 | 437 |
| 1.3 | Kepentingan Non-Pengendali yang dapat diperhitungkan | - | - |
| 1.4 | Faktor Pengurang Modal Inti Utama ¹⁾ | - | - |
| 1.4.1 | Pajak tangguhan | 172,366 | 150,298 |
| 1.4.2 | <i>Goodwill</i> | 124,597 | 108,662 |
| 1.4.3 | Aset tidak berwujud | - | - |
| 1.4.4 | Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang | 47,769 | 41,633 |
| 1.4.5 | Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi | - | - |
| 1.4.6 | Eksposur sekuritisasi | - | - |
| 1.4.7 | Faktor pengurang modal inti utama lainnya | - | - |
| 1.4.7.1 | Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 pada bank lain | - | - |
| 1.4.7.2 | Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat | - | - |
| 1.4.7.3 | Eksposur yang menimbulkan Risiko Kredit akibat kegagalan <i>settlement</i> (<i>settlement risk</i>) - <i>Non Delivery Versus Payment</i> | - | - |
| 1.4.7.4 | Eksposur di Perusahaan Anak yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah (apabila ada) | - | - |
| 2 | Modal Inti Tambahan/ <i>Additional Tier 1</i> (AT 1) ¹⁾ | - | - |
| 2.1 | Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan AT 1 | - | - |
| 2.2 | Agio/Disagio | - | - |
| 2.3 | Faktor Pengurang Modal Inti Tambahan ¹⁾ | - | - |
| 2.3.1 | Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 pada bank lain | - | - |
| 2.3.2 | Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat | - | - |
| II | Modal Pelengkap (Tier 2) | | |
| 1 | Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2 | 186,628 | 172,095 |
| 2 | Agio/Disagio | - | - |
| 3 | Cadangan umum PPKA atas aset produktif yang wajib dihitung (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit) | - | - |
| 4 | Faktor Pengurang Modal Pelengkap ¹⁾ | 186,628 | 172,095 |
| 4.1 | <i>Sinking Fund</i> | - | - |
| 4.2 | Penempatan dana pada instrumen Tier 2 pada bank lain | - | - |
| 4.3 | Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat | - | - |
| TOTAL MODAL | | 4,063,210 | 3,673,100 |
| | | Individual | Individual |
| | | Individual | Individual |
| ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO | | | |
| ATMR RISIKO KREDIT | | 14,873,123 | 13,731,220 |
| ATMR RISIKO PASAR | | 19,311 | 19,868 |
| ATMR RISIKO OPERASIONAL | | 1,114,397 | 3,273,544 |
| TOTAL ATMR | | 16,006,831 | 17,024,632 |
| RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%) | | 9.21 | 9.22 |
| ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI PROFIL RISIKO | | | |
| Dari CET 1 (%) | | 8.04 | 8.21 |
| Dari AT 1 (%) | | - | - |
| Dari Tier 2 (%) | | 1.17 | 1.01 |
| RASIO KPMM | | | |
| Rasio CET 1 (%) | | 24.22 | 20.56 |
| Rasio Tier 1 (%) | | 24.22 | 20.56 |
| Rasio Tier 2 (%) | | 1.17 | 1.01 |
| Rasio KPMM (%) | | 25.38 | 21.58 |
| CET 1 UNTUK BUFFER (%) | | 16.17 | 12.36 |
| PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%) | | | |
| Capital Conservation Buffer (%) | | - | - |
| Countercyclical Buffer (%) | | - | - |
| Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%) | | - | - |

4/8

LAPORAN RASIO KEUANGAN TRIWULANAN

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
31 DESEMBER 2023

(dalam %)

| Rasio | | 31 DESEMBER 2023 | 31 DESEMBER 2022 |
|-------------------------------|---|------------------|------------------|
| Rasio Kinerja | | | |
| 1. | Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) | 25.38 | 21.58 |
| 2. | Aset produktif bermasalah dan aset non- produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non-produktif | 0.83 | 1.57 |
| 3. | Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif | 0.83 | 1.57 |
| 4. | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif | 3.85 | 3.73 |
| 5. | <i>NPL gross</i> | 1.29 | 2.37 |
| 6. | <i>NPL net</i> | 0.02 | 0.06 |
| 7. | <i>Return on Asset (ROA)</i> | 3.24 | 2.68 |
| 8. | <i>Return on Equity (ROE)</i> | 20.23 | 18.27 |
| 9. | <i>Net Interest Margin (NIM)</i> | 7.16 | 6.00 |
| 10. | Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) | 67.32 | 68.87 |
| 11. | <i>Cost to Income Ratio (CIR)</i> | 42.61 | 46.03 |
| 12. | <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i> | 75.65 | 75.85 |
| Kepatuhan (Compliance) | | | |
| 1. | a. Persentase pelanggaran BMPK | | |
| | i. Pihak terkait | - | - |
| | ii. Pihak tidak terkait | - | - |
| | b. Persentase pelampauan BMPK | | |
| | i. Pihak terkait | - | - |
| | ii. Pihak tidak terkait | - | - |
| 2. | GWM | | |
| | a. GWM utama rupiah | | |
| | - Harian | 0.00 | 0.00 |
| | - Rata-rata | 6.46 | 7.20 |
| | b. GWM valuta asing (harian) | 2.00 | 2.00 |
| 3. | Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan | 0.48 | 0.55 |

MTB

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF / FORWARD TRIWULANAN

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
31 DESEMBER 2023

(dalam jutaan rupiah)

| NO. | TRANSAKSI | INDIVIDUAL | | | | |
|--------------------------------------|--------------------|----------------|---------|---------|----------------------------------|------------|
| | | Nilai Notional | Tujuan | | Tagihan dan Liabilitas Derivatif | |
| | | | Trading | Hedging | Tagihan | Liabilitas |
| A. Terkait dengan Nilai Tukar | | | | | | |
| 1 | Spot | - | - | - | - | - |
| 2 | Forward | - | - | - | - | - |
| 3 | Option | - | - | - | - | - |
| | a. Jual | - | - | - | - | - |
| | b. Beli | - | - | - | - | - |
| 4 | Future | - | - | - | - | - |
| 5 | Swap | - | - | - | - | - |
| 6 | Lainnya | - | - | - | - | - |
| B. Terkait dengan Suku Bunga | | | | | | |
| 1 | Forward | - | - | - | - | - |
| 2 | Option | - | - | - | - | - |
| | a. Jual | - | - | - | - | - |
| | b. Beli | - | - | - | - | - |
| 3 | Future | - | - | - | - | - |
| 4 | Swap | - | - | - | - | - |
| 5 | Lainnya | - | - | - | - | - |
| C. Lainnya | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | J U M L A H | - | - | - | - | - |

r b