

LAPORAN POSISI KEUANGAN TRIWULANAN
Bank : PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
Tanggal Laporan : 30 September 2020

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL | |
|-------------------------------|--|-------------------|-------------------|
| | | 30 September 2020 | 31 Desember 2019 |
| ASET | | | |
| 1. | Kas | 380,801 | 672,015 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 1,580,993 | 1,648,867 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 812,911 | 1,431,595 |
| 4. | Tagihan spot dan derivatif/forward | - | - |
| 5. | Surat berharga yang dimiliki | 1,717,860 | 1,205,955 |
| 6. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) | - | - |
| 7. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | 3,389,949 | 1,474,664 |
| 8. | Tagihan akseptasi | - | - |
| 9. | Kredit yang diberikan | 18,857,385 | 18,405,121 |
| 10. | Pembiayaan syariah ¹⁾ | - | - |
| 11. | Penyertaan modal | 500 | 500 |
| 12. | Aset keuangan lainnya | - | - |
| 13. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | (876,553) | (554,769) |
| a. | Surat berharga yang dimiliki | (651) | - |
| b. | Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah | (875,058) | (554,769) |
| c. | Lainnya | (844) | - |
| 14. | Aset tidak berwujud | 32,547 | 28,175 |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | (28,590) | (24,530) |
| 15. | Aset tetap dan inventaris | 325,086 | 263,511 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (202,690) | (176,134) |
| 16. | Aset non produktif | 437 | 437 |
| a. | Properti terbengkalai | 437 | 437 |
| b. | Agunan yang diambil alih | - | - |
| c. | Rekening tunda | - | - |
| d. | Aset antarkantor ²⁾ | - | - |
| 17. | Aset lainnya | 260,956 | 280,325 |
| | TOTAL ASET | 26,251,592 | 24,655,732 |
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | | |
| LIABILITAS | | | |
| 1. | Giro | 3,699,920 | 2,838,647 |
| 2. | Tabungan | 8,985,284 | 10,050,001 |
| 3. | Deposito | 9,161,783 | 7,175,203 |
| 4. | Uang Elektronik | - | - |
| 5. | Liabilitas kepada Bank Indonesia | 627 | 627 |
| 6. | Liabilitas kepada bank lain | 716,460 | 479,317 |
| 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 | 37,670 | 38,400 |
| 12. | Setoran jaminan | 119 | 112 |
| 13. | Liabilitas antarkantor ³⁾ | - | - |
| 14. | Liabilitas lainnya | 509,834 | 571,706 |
| 15. | Kepentingan minoritas (minority interest) | - | - |
| | TOTAL LIABILITAS | 23,111,697 | 21,154,013 |
| EKUITAS | | | |
| 16. | Modal disetor | 1,823,300 | 1,822,300 |
| a. | Modal dasar | 4,000,000 | 4,000,000 |
| b. | Modal yang belum disetor -/- | (2,176,700) | (2,177,700) |
| 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 | (57,246) | (57,246) |
| a. | Keuntungan | - | - |
| b. | Kerugian -/- | (57,246) | (57,246) |
| 19. | Cadangan | 905,018 | 1,166,805 |
| a. | Cadangan umum | 905,018 | 1,166,805 |
| b. | Cadangan tujuan | - | - |
| 20. | Laba/rugi | 468,821 | 569,858 |
| a. | Tahun-tahun lalu | 512,873 | 483,325 |
| b. | Tahun berjalan ³⁾ | 468,821 | 569,858 |
| c. | Dividen yang dibayarkan -/- | (512,873) | (483,325) |
| | TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK | 3,139,895 | 3,501,719 |
| | TOTAL EKUITAS | 3,139,895 | 3,501,719 |
| | TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 26,251,592 | 24,655,732 |



Keterangan :

1) : Diisi oleh Bank yang memiliki 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.

| DEWAN KOMISARIS ¹⁾ | PEMEGANG SAHAM |
|--|--|
| - Komisaris Utama : Ida Bagus Putu Anom Redhi S.H.,M.M. - Komisaris Non Independen : Ni Made Dewi Suryani S.E.,Ak.,M.Ak,CA - Komisaris Non Independen : Drs. I Made Sukada, M.M. - Komisaris Independen : Wisnu Bawa Temaja, S.H.,M.H. - Komisaris Independen : Ida Bagus Wibawa, S.E. | Pemegang Saham Pengendali (PSP): Pemkab. Badung : 43.91% Pemegang Saham Bukan PSP tidak melalui pasar modal (≥ 5%) : 1. Pemprov. Bali : 33.73% 2. Pemkot. Denpasar : 9.57% Pemegang Saham Bukan PSP melalui pasar modal (≥ 5%) : - |
| DIREKSI²⁾ - Direktur Utama : I Nyoman Sudharma, S.H.,M.H. - Direktur Operasional : Ida Bagus Gede Setia Yasa, S.Kom., M.M. - Direktur Bisnis Non Kredit : I Nyoman Sumanaya, S.E., M.M. - Direktur Kredit : Made Lestara Widiatmika, S.E. - Direktur Kepatuhan : Drs. I Wayan Sutela Negara, M.M. | |
|  I Nyoman Sudharma, S.H.,M.H. Direktur Utam | Denpasar, 05 Nopember 2020 Direksi PT Bank Pembangunan Daerah Bali  Ida Bagus Gede Setia Yasa, S.Kom., M.M. Direktur Operasional |

Keterangan :

1) : Bagi kantor cabang dari Bank yang berkedudukan di luar negeri, merupakan pihak yang ditunjuk untuk melaksanakan fungsi pengawasan.

2) : Bagi KCBLN merupakan pemimpin kantor cabang dan pejabat satu tingkat di bawah pemimpin kantor cabang.

3) : Apabila ada.

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN

Bank : PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
Tanggal Laporan : 30 September 2020

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | INDIVIDUAL | |
|--|--|-------------------|-------------------|
| | | 30 September 2020 | 30 September 2019 |
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | | |
| A. Pendapatan dan Beban Bunga | | | |
| 1. | Pendapatan Bunga | 1,867,370 | 1,894,240 |
| 2. | Beban Bunga | 632,038 | 662,293 |
| | Pendapatan (Beban) Bunga Bersih | 1,235,332 | 1,231,947 |
| 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 | - | - |
| 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 | 1,217 | 251 |
| 7. | Pendapatan dividen | - | - |
| 8. | Komisi/provisi/fee dan administrasi | 48,717 | 42,271 |
| 9. | Pendapatan lainnya | 49,434 | 27,233 |
| 10. | Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) | 98,424 | 128,715 |
| 11. | Kerugian terkait risiko operasional | 803 | 82 |
| 12. | Beban tenaga kerja | 404,374 | 367,032 |
| 13. | Beban promosi | 3,610 | 5,522 |
| 14. | Beban lainnya | 212,762 | 176,626 |
| | Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya | (620,605) | (608,222) |
| | LABA (RUGI) OPERASIONAL | 614,727 | 623,725 |
| PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL | | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | - | 52 |
| 2. | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | (6,207) | (3,371) |
| | LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | (6,207) | (3,319) |
| | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK | 608,520 | 620,406 |
| | Pajak penghasilan | 139,699 | 124,702 |
| | a. Taksiran pajak tahun berjalan | 139,699 | 124,702 |
| | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | - | - |
| | LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | 468,821 | 495,704 |
| | 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 | (57,246) | (52,167) |
| 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 | (57,246) | (52,167) |
| | TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | 411,575 | 443,537 |
| | Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada : | | |
| | - Pemilik | 468,821 | 495,704 |
| | - Kepentingan Non Pengendali | - | - |
| | TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | 468,821 | 495,704 |
| | Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada : | | |
| | - Pemilik | 411,575 | 443,537 |
| | - Kepentingan Non Pengendali | - | - |
| | TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | 411,575 | 443,537 |
| | 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.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN

Bank : PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI

Tanggal Laporan : 30 September 2020

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | INDIVIDUAL | |
|------------|---|-------------------|------------------|
| | | 30 September 2020 | 31 Desember 2019 |
| 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> | 771,479 | 908,988 |
| | 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 | - | - |
| III | TAGIHAN KONTINJENSI | | |
| | 1. Garansi yang diterima | 70 | 70 |
| | 2. Lainnya | 292,767 | 242,959 |
| IV | KEWAJIBAN KONTINJENSI | | |
| | 1. Garansi yang diberikan | 299,113 | 207,536 |
| | 2. Lainnya | - | - |

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA TRIWULANAN

Bank : PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI

Tanggal Laporan : 30 September 2020

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | INDIVIDUAL | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------|--|-------------------|---------|--------|--------|---------|-------------------|------------|---------|--------|--------|---------|------------|
| | | 30 September 2020 | | | | | 30 September 2019 | | | | | | |
| | | 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6. | Tagihan akseptasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7. | Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan | 33,669 | 33 | - | 747 | 1,988 | 36,437 | 31,675 | 1,199 | - | - | 1,962 | 34,836 |
| | a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) | 6,901 | - | - | 747 | 1,988 | 9,636 | 5,838 | 1,199 | - | - | 1,962 | 8,999 |
| | i. Rupiah | 6,901 | - | - | 747 | 1,988 | 9,636 | 5,838 | 1,199 | - | - | 1,962 | 8,999 |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Bukan debitur UMKM | 26,768 | 33 | - | - | - | 26,801 | 25,837 | - | - | - | - | 25,837 |
| | i. Rupiah | 26,768 | 33 | - | - | - | 26,801 | 25,837 | - | - | - | - | 25,837 |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | c. Kredit yang direstrukturisasi | 925 | - | - | - | - | 925 | - | - | - | - | - | - |
| | i. Rupiah | 925 | - | - | - | - | 925 | - | - | - | - | - | - |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8. | Penyertaan modal | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9. | Tagihan lainnya* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. | Komitmen dan kontinjensi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| II PIHAK TIDAK TERKAIT | | | | | | | | | | | | | |
| 1. | Penempatan pada bank lain | 812,911 | - | - | - | - | 812,911 | 2,454,970 | - | - | - | - | 2,454,970 |
| | a. Rupiah | 797,880 | - | - | - | - | 797,880 | 2,441,343 | - | - | - | - | 2,441,343 |
| | b. Valuta asing | 15,031 | - | - | - | - | 15,031 | 13,627 | - | - | - | - | 13,627 |
| 2. | Tagihan spot dan derivatif/forward | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. | Surat berharga yang dimiliki | 1,717,860 | - | - | - | - | 1,717,860 | 1,207,689 | - | - | - | - | 1,207,689 |
| | a. Rupiah | 1,717,860 | - | - | - | - | 1,717,860 | 1,207,689 | - | - | - | - | 1,207,689 |
| | 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 | 3,389,949 | - | - | - | - | 3,389,949 | 2,521,112 | - | - | - | - | 2,521,112 |
| | a. Rupiah | 3,389,949 | - | - | - | - | 3,389,949 | 2,521,112 | - | - | - | - | 2,521,112 |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6. | Tagihan akseptasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7. | Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan | 18,182,881 | 111,599 | 22,426 | 20,001 | 484,041 | 18,820,948 | 17,454,499 | 255,945 | 42,333 | 27,320 | 478,225 | 18,258,322 |
| | a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) | 6,840,059 | 67,420 | 15,408 | 14,215 | 261,274 | 7,198,376 | 6,410,944 | 167,277 | 18,694 | 22,599 | 261,868 | 6,881,382 |
| | i. Rupiah | 6,840,059 | 67,420 | 15,408 | 14,215 | 261,274 | 7,198,376 | 6,410,944 | 167,277 | 18,694 | 22,599 | 261,868 | 6,881,382 |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Bukan debitur UMKM | 11,342,822 | 44,179 | 7,018 | 5,786 | 222,767 | 11,622,572 | 11,043,555 | 88,668 | 23,639 | 4,721 | 216,357 | 11,376,940 |
| | i. Rupiah | 11,342,822 | 44,179 | 7,018 | 5,786 | 222,767 | 11,622,572 | 11,043,555 | 88,668 | 23,639 | 4,721 | 216,357 | 11,376,940 |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | c. Kredit yang direstrukturisasi | 2,898,424 | 21,788 | 13,385 | 9,563 | 27,820 | 2,970,980 | 296,308 | 46,838 | 27,565 | 7,612 | 88,971 | 467,294 |
| | i. Rupiah | 2,898,424 | 21,788 | 13,385 | 9,563 | 27,820 | 2,970,980 | 296,308 | 46,838 | 27,565 | 7,612 | 88,971 | 467,294 |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8. | Penyertaan modal | 500 | - | - | - | - | 500 | 500 | - | - | - | - | 500 |
| 9. | Tagihan lainnya* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. | Komitmen dan kontinjensi | 1,070,591 | 1 | 1 | - | - | 1,070,593 | 776,118 | 9 | - | 2 | - | 776,129 |
| | a. Rupiah | 1,070,591 | 1 | 1 | - | - | 1,070,593 | 776,118 | 9 | - | 2 | - | 776,129 |
| | 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 PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | 30 September 2020 | | | | | 30 September 2019 ^{*)} | | | | | |
|-----|--|-------------------|---------|---------|---------------------|---------|---------------------------------|---------|---------|---------------------|---------|---------|
| | | 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 | 769 | - | - | 8,129 | - | - | - | - | - | 24,550 | - |
| 2. | Tagihan spot dan derivatif/forward | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. | Surat berharga yang dimiliki | 651 | - | - | 3,782 | - | - | - | - | - | 1,300 | - |
| 4. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6. | Tagihan akseptasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7. | Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan | 343,584 | 43,997 | 487,477 | 182,166 | 505,349 | - | - | - | - | 174,862 | 513,054 |
| 8. | Penyertaan modal | 75 | - | - | 5 | - | - | - | - | - | 5 | - |
| 9. | Tagihan lainnya* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. | Komitmen dan kontinjensi | 3,703 | 8 | 21 | 10,706 | - | - | - | - | - | 7,761 | - |

*) 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

***) Untuk Laporan posisi September - Desember 2020, Bank dapat mengosongkan laporan posisi tahun sebelumnya.

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

Bank : PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
Tanggal Laporan : 30 September 2020

(dalam jutaan rupiah)

| KOMPONEN MODAL | | 30 September 2020 | 30 September 2019 |
|--------------------|--|-------------------|-------------------|
| | | Individual | Individual |
| I | Modal Inti (Tier 1) | | |
| | 1 CET 1 | 3,074,684 | 3,164,446 |
| | 1.1 Modal Disetor (setelah dikurangi <i>Treasury Stock</i>) | 3,074,684 | 3,164,446 |
| | 1.2 Cadangan Tambahan Modal ¹⁾ | 1,823,300 | 1,797,742 |
| | 1.2.1 Faktor Penambah | 1,373,402 | 1,479,451 |
| | 1.2.1.1 Pendapatan komprehensif lainnya | 1,373,839 | 1,662,509 |
| | 1.2.1.1.1 Pendapatan komprehensif lainnya | - | - |
| | 1.2.1.1.2 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 | 1,373,839 | 1,662,509 |
| | 1.2.1.2.2 Cadangan umum | - | - |
| | 1.2.1.2.3 Laba tahun-tahun lalu | 905,018 | 1,166,805 |
| | 1.2.1.2.4 Laba tahun berjalan | - | - |
| | 1.2.1.2.5 Dana setoran modal | 468,821 | 495,704 |
| | 1.2.1.2.6 Lainnya | - | - |
| | 1.2.2 Faktor Pengurang | 437 | 183,058 |
| | 1.2.2.1 Pendapatan komprehensif lainnya | - | - |
| | 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>) | 437 | 183,058 |
| | 1.2.2.2.1 Disagio | - | - |
| | 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 | - | 182,621 |
| | 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 | 437 | 437 |
| | 1.2.2.2.7 Lainnya | - | - |
| | 1.3 Kepentingan Non-Pengendali yang dapat diperhitungkan | - | - |
| | 1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama ¹⁾ | 122,018 | 112,747 |
| | 1.4.1 Pajak tangguhan | 89,471 | 85,143 |
| | 1.4.2 <i>Goodwill</i> | - | - |
| | 1.4.3 Aset tidak berwujud | 32,547 | 27,604 |
| | 1.4.4 Penvertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang | - | - |
| | 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/Additional Tier 1 (AT 1) ¹⁾ | - | - |
| | 2.1 Instrumen 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) | 160,442 | 159,361 |
| | 1 Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2 | - | - |
| | 2 Agio/Disagio | - | - |
| | 3 Cadangan umum PPKA atas aset produktif yang wajib dihitung (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit) | 160,442 | 159,361 |
| | 4 Faktor Pengurang Modal Pelengkap ¹⁾ | - | - |
| | 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 | | 3,235,126 | 3,323,807 |

| | 30 September 2020 | 30 September 2019 | Rasio KPMM | 30 September 2020 | 30 September 2019 |
|--|-------------------|-------------------|--|-------------------|-------------------|
| | Individual | Individual | | Individual | Individual |
| ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO | | | | | |
| ATMR RISIKO KREDIT | 12,674,916 | 12,589,502 | Rasio CET 1 (%) | 19.41 | 20.23 |
| ATMR RISIKO PASAR | 11,790 | 12,485 | Rasio Tier 1 (%) | 19.41 | 20.23 |
| ATMR RISIKO OPERASIONAL | 3,156,563 | 3,040,888 | Rasio Tier 2 (%) | 1.01 | 1.02 |
| TOTAL ATMR | 15,843,269 | 15,642,875 | Rasio KPMM (%) | 20.42 | 21.25 |
| RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%) | 9.26 | 10.55 | CET 1 UNTUK BUFFER (%) | 11.16 | 10.70 |
| ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI PROFIL RISIKO | | | PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%) | | |
| Dari CET 1 (%) | 8.25 | 9.53 | Capital Conservation Buffer (%) | - | - |
| Dari AT 1 (%) | - | - | Countercyclical Buffer (%) | - | - |
| Dari Tier 2 (%) | 1.01 | 1.02 | Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%) | - | - |

LAPORAN RASIO KEUANGAN TRIWULANAN

Bank : PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI

Tanggal Laporan : 30 September 2020

(dalam %)

| Rasio | | 30 September 2020 | 30 September 2019 |
|-------------------------------|---|------------------------------|------------------------------|
| Rasio Kinerja | | | |
| 1. | Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) | 20.42 | 21.25 |
| 2. | Aset produktif bermasalah dan aset non- produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non-produktif | 1.99 | 2.14 |
| 3. | Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif | 1.99 | 2.2 |
| 4. | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif | 3.44 | 2.16 |
| 5. | <i>NPL gross</i> | 2.81 | 3.01 |
| 6. | <i>NPL net</i> | 0.14 | 0.7 |
| 7. | <i>Return on Asset (ROA)</i> | 3.17 | 3.35 |
| 8. | <i>Return on Equity (ROE)</i> | 20.47 | 21.42 |
| 9. | <i>Net Interest Margin (NIM)</i> | 6.4 | 6.87 |
| 10. | Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) | 68.93 | 68.25 |
| 11. | <i>Cost to Income Ratio (CIR)</i> | 46.61 | 42.2 |
| 12. | <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i> | 86.29 | 83.43 |
| 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 | - | - |
| | - Rata-rata | 3.01 | 6.01 |
| | b. GWM valuta asing (harian) | 2.00 | 2.00 |
| 3. | Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan | 0.36 | 0.38 |

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF/FORWARD TRIWULANAN

Bank : PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI

Tanggal Laporan : 30 September 2020

(dalam jutaan rupiah)

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

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF/FORWARD

- Penyusunan Laporan Transaksi Spot dan Derivatif/Forward antara lain mengacu pada Form 42 Laporan Bulanan Bank Umum mengenai rincian transaksi spot dan derivatif/forward.
- Variabel yang mendasari (*underlying variables*) dibagi dalam 4 bagian, yaitu terkait dengan nilai tukar (sandi 1), terkait dengan suku bunga (sandi 2), terkait dengan nilai tukar dan suku bunga (sandi 3), dan lainnya (sandi 9). Untuk sandi 3 dan sandi 9, dilaporkan dalam kelompok C. Lainnya.
- Kolom Nilai Notional diisi dengan nilai yang diperjanjikan dalam kontrak.
- Kolom Tujuan transaksi dibedakan atas *trading* dan *hedging*. *Trading* adalah transaksi yang dilakukan dengan tujuan untuk mendapatkan keuntungan dari adanya perubahan faktor pasar, yang meliputi sandi tujuan 6 dan 7. Termasuk dalam tujuan *trading* adalah transaksi derivatif dengan sandi 9 (Tujuan Lainnya). *Hedging* adalah transaksi yang dilakukan untuk tujuan lindung nilai, yang meliputi sandi tujuan 1, 2, 4, dan 5. Angka yang dicantumkan dalam kolom tujuan adalah nilai notional dari kontrak.
- Kolom Tagihan diisi dengan tagihan yang merupakan potensi keuntungan karena proses *mark to market* transaksi spot dan transaksi derivatif/forward pada tanggal laporan. Sedangkan kolom Liabilitas diisi dengan liabilitas yang merupakan potensi kerugian karena proses *mark to market* transaksi spot dan transaksi derivatif/forward pada tanggal laporan.