



Bersama Anda Membangun Bali

# PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI

## LAPORAN KEUANGAN

Per 30 September 2011 dan 30 September 2010

( Dalam Jutaan Rupiah )

NERACA Per 30 September 2011 dan 30 September 2010			
POS - POS	Bank		
	2011	2010	
<b>ASET</b>			
1 Kas	314.120	278.265	
2 Penempatan pada Bank Indonesia	856.935	823.041	
3 Penempatan pada bank lain	1.420.975	14.761	
4 Tagihan spot dan derivatif	-	-	
5 Surat Berharga	113.633	1.040.083	
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-	
b. Tersedia untuk dijual	-	-	
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	113.633	1.040.083	
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-	
6 Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	
7 Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	489.585	135.666	
8 Tagihan akseptasi	-	-	
9 Kredit	7.106.127	6.097.756	
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-	
b. Tersedia untuk dijual	-	-	
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	7.106.127	6.097.756	
10 Pembiayaan Syariah	6	6	
i. Lainnya	6	6	
11 Cadangan Kerugian Penurunan nilai aset keuangan -/-	109.580	102.660	
a. Surat berharga	-	1.367	
b. Kredit	109.574	101.036	
c. Lainnya	6	257	
12 Asat tidak berwujud	4.981	-	
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	4.765	-	
13 Asat tetap dan inventaris	132.639	131.118	
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	82.537	82.255	
14 Properti terbengkalai	5.365	-	
15 Aset yang diambil alih	126	126	
16 Rekening tunda	-	-	
17 Aset antar kantor	-	-	
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	
18 Cadangan kerugian penurunan aset lainnya -/-	3.457	126	
19 Penyisihan penghapusan aset non produktif -/-	14.737	1.270	
20 Rupa-rupa aset	211.407	124.431	
<b>TOTAL ASET</b>	<b>10.470.926</b>	<b>8.462.111</b>	
<b>KEWAJIBAN DAN MODAL</b>			
1 Giro	2.753.465	2.228.553	
2 Tabungan	2.934.361	2.265.450	
3 Simpanan Berjangka	3.432.266	2.162.868	
4 Dana Investasi revenue sharing	-	-	
5 Kewajiban Kepada Bank Indonesia	1.084	1.614	
6 Kewajiban Kepada Bank Lain	121.112	718.496	
7 Kewajiban Spot dan Derivat	-	-	
8 Kewajiban atas surat berharga yang dijual dengan janji Dibeli Kembali (repo)	-	-	
9 Kewajiban akseptasi	-	-	
10 Surat berharga yang diterbitkan	-	-	
11 Pinjaman yang diterima	15.981	25.686	
12 Setoran jaminan	132	263	
13 Kewajiban antar kantor	-	-	
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	
14 Kewajiban pajak tangguhan	5.441	4.124	
15 Penyisihan penghapusan transaksi rekening administratif	189.688	169.464	
16 Rupa-rupa kewajiban	-	-	
17 Dana investasi profit sharing	-	-	
18 Kepentingan minoritas (minority interest)	-	-	
19 Modal pinjaman	-	-	
20 Modal disetor	455.460	429.500	
a. Modal dasar	1.000.000	1.000.000	
b. Modal yang belum disetor -/-	544.540	570.491	
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-	
21 Tambahan modal disetor	5.188	1.504	
a. Agio	-	-	
b. Disagio	-	-	
c. Modal Sumbangan	-	-	
d. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-	-	
e. Pendapat (kerugian) komprehensif lainnya	(1.316)	-	
f. Lainnya	-	-	
g. Dana setoran modal	6.504	1.504	
22 Selisih penilaian kembali aktiva tetap	-	-	
23 Selisih kuasi reorganisasi	-	-	
24 Selisih restrukturisasi entitas pengendalian	-	-	
25 Cadangan	355.746	252.281	
a. Cadangan umum	190.835	144.790	
b. Cadangan tujuan	164.911	107.491	
26 Laba/rugi	191.002	202.299	
a. Tahun-tahun lalu	2.982	2.982	
b. Tahun berjalan	198.020	202.299	
<b>TOTAL KEWAJIBAN DAN MODAL</b>	<b>10.470.926</b>	<b>8.462.111</b>	

PERHITUNGAN LABA/RUGI Periode 1 Januari s.d. 30 September 2011 dan 2010			
POS - POS	Bank		
	2011	2010	
<b>Pendapatan dan Beban Operasional</b>			
<b>A Pendapatan dan Beban Bunga</b>			
1 Pendapatan Bunga	854.140	682.567	
a. Rupiah	854.140	682.567	
b. Valuta Asing	-	-	
2 Beban Bunga	328.926	229.367	
a. Rupiah	328.911	229.356	
b. Valuta Asing	15	11	
<b>pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>525.214</b>	<b>453.200</b>	
<b>B Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga</b>			
1 Pendapatan Operasional Selain Bunga	22.990	26.630	
a. Peningkatan Nilai Wajar Aset Keuangan (Mark To Market)	-	-	
i. Surat Berharga	-	-	
ii. Kredit	-	-	
iii. Spot dan Derivat	-	-	
iv. Aset Keuangan Lainnya	-	-	
b. Penurunan Nilai Wajar Kewajiban Keuangan (Mark To Market)	-	-	
i. Surat Berharga	-	-	
ii. Kredit	-	-	
iii. Aset Keuangan Lainnya	-	-	
c. Keuntungan Penjualan Aset Keuangan	-	-	
i. Surat Berharga	-	-	
ii. Kredit	-	-	
iii. Aset Keuangan Lainnya	-	-	
d. Keuntungan Transaksi Spot dan Derivat (realised)	-	-	
e. Dividen, Keuntungan dari Penyertaan dengan equity method, Komisi/Provisi/Fee dan Administrasi	12.530	14.099	
f. Koreksi Atas Cadangan Kerugian Penurunan Nilai, Penyisihan Penghapusan Aset Non Produktif, dan Penyisihan Penghapusan Transaksi Rekening Administratif	5.649	6.569	
g. Pendapatan Lainnya	4.811	5.962	
2 Beban Operasional Selain Bunga	283.755	220.359	
a. Penurunan Nilai Wajar Aset Keuangan (Mark To Market)	-	-	
i. Surat Berharga	-	-	
ii. Kredit	-	-	
iii. Spot dan Derivat	-	-	
iv. Aset Keuangan Lainnya	-	-	
b. Peningkatan Nilai Wajar Kewajiban Keuangan (Mark To Market)	-	-	
i. Surat Berharga	-	-	
ii. Kredit	-	-	
iii. Aset Keuangan Lainnya	-	-	
d. Kerugian Transaksi Spot dan Derivat (realised)	-	-	
e. Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan (Impairment)	17.393	4.828	
i. Surat Berharga	1.063	-	
ii. Kredit	15.915	4.790	
iii. Pembiayaan Syariah	-	-	
iv. Aset Keuangan Lainnya	415	38	
f. Penyisihan Penghapusan Transaksi Rekening Administrasi	1.526	540	
g. Penyisihan Kerugian Resiko Operasional	29	3	
h. Kerugian Dari Penyertaan Dengan equity method, komis/Provisi/Fee dan Administrasi	244	251	
i. Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya (Non Keuangan)	-	-	
k. Penyisihan Penghapusan Aset Non Produktif	186.850	149.045	
l. Beban Tenaga Kerja	2.262	2.319	
m. Beban Promosi	75.451	63.973	
n. Beban Lainnya	-	-	
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(260.765)</b>	<b>(194.329)</b>	
<b>Labas (Rugi) Operasional</b>	<b>264.449</b>	<b>258.871</b>	
<b>Pendapatan dan Beban Non Operasional</b>			
1. Keuntungan (Kerugian) Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	376	-	
2. Keuntungan (Kerugian) Penjabaran Transaksi Valuta Asing	33	(78)	
3. Pendapatan (Beban) Non Operasional Lainnya	(831)	10.939	
Labas (Rugi) Non Operasional	(422)	10.861	
Labas (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	264.027	269.732	
1. Transfer Laba (Rugi) ke Kantor Pusat	-	-	
2. Pajak Penghasilan	-	-	
a. Taksiran Pajak Tahun Berjalan	(66.007)	(67.433)	
b. Pendapatan (Beban) Pajak Tangguhan	-	-	
Labas (Rugi) Tahun Berjalan Setelah Pajak Bersih	198.020	202.299	
Labas (Rugi) Kepentingan Minoritas (Minority Interest)	-	-	
Labas (Rugi) Setelah Kepentingan Minoritas (Minority Interest) Diverdik	-	-	
Labas Bersih Perusahaan	-	-	

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM Per 30 September 2011 dan 30 September 2010			
POS - POS	Bank		
	2011	2010	
<b>I Komponen Modal</b>			
<b>A. Modal Inti</b>	<b>903.649</b>	<b>783.173</b>	
1. Modal disetor	455.460	429.500	
2. Cadangan Tambahan Modal (Disclosed Reserves)	448.189	353.674	
a. Faktor penambah	449.505	-	
a. Agio Saham	-	-	
b. Modal Sumbangan	-	-	
c. Cadangan Umum	190.835	144.790	
d. Cadangan Tujuan	164.911	107.491	
e. Laba tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	(11.755)	(1.270)	
f. Laba tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%)	99.010	101.149	
g. Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	-	-	
h. Dana Setoran Modal	6.504	1.504	
i. Waran yang diterbitkan (50%)	-	-	
j. Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham (50%)	-	-	
2.2 Faktor pengurang	1.316	-	
a. Disagio	-	-	
b. Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	-	-	
c. Rugi tahun berjalan lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	-	-	
d. Selisih kurang karena penjabaran laporan keuangan	-	-	
e. Pendapatan komprehensif lain : kerugian dari penurunan nilai wajar atas pernyataan dalam kategori tersedia untuk dijual	1.316	-	
f. Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	-	-	
g. Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book	-	-	
3. Modal Inovatif	-	-	
3.1 Surat berharga subordinasi (perpetual non kumulatif)	-	-	
3.2 Pinjaman subordinasi (perpetual non kumulatif)	-	-	
3.3 Instrumen modal inovatif lainnya	-	-	
4. Faktor pengurang modal inti	-	-	
4.1 Goodwill	-	-	
4.2 Aset tidak berwujud lainnya	-	-	
4.3 Penyertaan (50%)	-	-	
4.4 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%)	-	-	
5. Kepentingan minoritas	-	-	
<b>Akibat kuasi reorganisasi (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>B. Modal Pelengkap</b>	<b>95.072</b>	<b>77.690</b>	
1. Level Atas (Upper Tier 2)	-	-	
1.1 Saham preferen (perpetual kumulatif)	-	-	
1.2 Surat berharga subordinasi (perpetual kumulatif)	-	-	
1.3 Pinjaman subordinasi (perpetual kumulatif)	-	-	
1.4 Mandatori convertible bond	-	-	
1.5 Modal inovatif yang tidak diperhitungkan sebagai modal inti	-	-	
1.6 Instrumen modal pelengkap level atas (upper tier 2) lainnya	-	-	
1.7 Revaluasi aset tetap	-	-	
1.8 Cadangan umum aset produktif (maks 1,25% ATM)	95.072	77.690	
1.9 Pendapatan komprehensif lain : Keuntungan dari peningkatan nilai wajar atas pernyataan dalam kategori tersedia untuk dijual (45%)	-	-	
2. Level bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% modal inti	-	-	
2.1 Redeemable preference shares	-	-	
2.2 Pinjaman atau obligasi subordinasi yang dapat diperhitungkan	-	-	
2.3 Instrumen modal pelengkap level bawah (lower tier 2) lainnya	-	-	
3. Faktor pengurang modal pelengkap	-	-	
3.1 Penyertaan (50%)	-	-	
3.2 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%)	-	-	
<b>C. Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Pelengkap</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>D. Modal Pelengkap Tambahan yang Memenuhi Persyaratan (Tier 3)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>E. Modal Pelengkap Tambahan yang Dialokasikan Untuk Mengantisipasi Risiko Pasar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>II Total Modal Inti dan Modal Pelengkap (A+B+C)</b>	<b>998.721</b>	<b>860.863</b>	
<b>III Total Modal Inti, Modal Pelengkap dan Modal Pelengkap Tambahan yang Dialokasikan Untuk Mengantisipasi Risiko Pasar (A+B+C+E)</b>	<b>998.721</b>	<b>860.863</b>	
<b>IV Aset tertimbang Menurut Risiko (ATMR) Untuk Risiko Kredit</b>	<b>7.605.777</b>	<b>6.215.214</b>	
<b>V Aset tertimbang Menurut Risiko (ATMR) Untuk Risiko Operasional</b>	<b>1.138.173</b>	<b>679.128</b>	
<b>VI Aset tertimbang Menurut Risiko (ATMR) Untuk Risiko Pasar</b>	<b>15.067</b>	<b>4.197</b>	
<b>VII Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Untuk Risiko Kredit dan Risiko Operasional (II/(IV+V))</b>	<b>11,42%</b>	<b>12,49%</b>	
<b>VIII Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Untuk Risiko Kredit, Risiko Operasional dan Risiko Pasar (III/(IV+V+VI))</b>	<b>11,40%</b>	<b>12,48%</b>	

KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA												
Pos-pos	Per 30 September 2011					Per 30 September 2010						
	L	DPK	KL	D	M	Jumlah	L	DPK	KL	D		M
<b>I. PIHAK TERKAIT</b>												
1. Penempatan pada bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Tagihan spot dan derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Surat Berharga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Tagihan Akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i. Rupiah	1.671	-	-	-	-	1.671	-	-	-	-	2.718	-
ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Bukan debitur UMKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d. Kredit Properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penyerahan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
f. Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
g. Komitmen dan kontijensi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
h. Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>II. PIHAK TIDAK TERKAIT</b>												
1. Penempatan pada bank lain	1.403.905	-	-	-	-	1.403.905	9.415	-	-	-	-	9.415
a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	9.415	-	-	-	-	9.415
b. Valuta asing	17.070	-	-	-	-	17.070	5.346	-	-	-	-	5.346
2. Tagihan spot dan derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Surat berharga	112.691	-	-	-	942	113.633	1.038.944	-	-	1.139	-	1.040.083
a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Valuta asing	-	-	-									