



PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI

LAPORAN KEUANGAN

Per 30 September 2012 dan 30 September 2011 (Dalam Jutaan Rupiah)

Bersama Anda Membangun Bali

NERACA		
POS - POS	BANK	
	30 SEPTEMBER 2012	31 DESEMBER 2011
ASET		
1 Kas	318.796	339.429
2 Penempatan pada Bank Indonesia	2.093.068	1.015.300
3 Penempatan pada bank lain	712.929	1.132.571
4 Tagihan spot dan derivatif	-	-
5 Surat Berharga	198.469	108.629
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b. Tersedia untuk dijual	-	-
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	198.469	108.629
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)	1.558.620	648.500
8 Tagihan akseptasi	-	-
9 Kredit	8.236.807	7.273.552
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b. Tersedia untuk dijual	-	-
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	8.236.807	7.273.552
10 Pembiayaan Syariah	-	-
11 Penyerataan	635	635
12 Cadangan Kerugian Penurunan nilai aset keuangan -/-	43.593	95.308
a. Surat Berharga	-	-
b. Kredit	43.593	95.308
c. Lainnya	-	-
13 Aset tidak berwujud	6.421	6.216
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	5.479	4.903
14 Aset tetap dan inventaris	160.514	144.715
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	93.671	85.233
15 Aset Non Produktif	437	3.098
a. Properti Terbangkalai	311	2.972
b. Aset yang diambil alih	126	126
c. Rekening tunda	-	-
d. Aset antar kantor	-	-
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
16 Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	-	-
17 Sewa pembiayaan	21.224	21.247
18 Aset pajak tangguhan	185.148	78.777
19 Aset Lainnya	-	-
TOTAL ASET	13.350.335	10.587.225
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1 Giro	4.188.594	2.145.514
2 Tabungan	3.743.736	3.624.639
3 Simpanan Berjangka	3.458.961	3.016.801
4 Dana Investasi revenue sharing	-	-
5 Pinjaman dari Bank Indonesia	779	889
6 Pinjaman dari Bank Lain	398.062	444.741
7 Liabilitas Spot dan Derivatif	-	-
8 Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9 Utang akseptasi	-	-
10 Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11 Pinjaman yang diterima	10.190	14.161
a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-	-
b. Pinjaman yang diterima lainnya	10.190	14.161
12 Setoran jaminan	35	2
13 Liabilitas antar kantor	-	-
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
14 Liabilitas pajak tangguhan	249.480	235.339
15 Liabilitas lainnya	-	-
16 Dana investasi profit sharing	-	-
TOTAL LIABILITAS	12.049.837	9.482.090
EKUITAS		
17 Modal disetor	497.460	455.460
a. Modal dasar	1.000.000	1.000.000
b. Modal yang belum disetor -/-	502.540	544.540
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
18 Tambahan modal disetor	4	22.004
a. Agio	-	-
b. Disagio	4	22.004
c. Modal Sumbangan	-	-
d. Dana Setoran Modal	4	22.004
e. Lainnya	-	-
19 Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	(1.249)	(1.316)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
c. Bagian efektif dari indung nilai arus kas	-	-
d. Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-
e. Bagian Pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
f. Keuntungan (kerugian) aktual program pemanfaatan pasti	-	-
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
h. Lainnya	(1.249)	(1.316)
20 Selisih kuasi reorganisasi	-	-
21 Selisih restrukturisasi entitas pengendali	-	-
22 Ekuitas lainnya	-	-
23 Cadangan	460.400	355.746
a. Cadangan Umum	243.162	190.835
b. Cadangan Tujuan	217.238	164.911
24 Laba/rugi	343.983	273.281
a. Tahun-tahun lalu	2.056	2.982
b. Tahun berjalan	323.427	270.299
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	1.300.498	1.105.175
25 Kepentingan non pengendali	1.300.498	1.105.175
TOTAL KEWAJIBAN DAN MODAL	13.350.335	10.587.225

LABA/RUGI KOMPREHENSIF		
Periode 1 Januari s.d. 30 September 2012 dan 2011		
POS - POS	Bank	
	2012	2011
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A Pendapatan dan Beban Bunga		
1 Pendapatan Bunga	929.512	854.140
a. Rupiah	929.512	854.140
b. Valuta Asing	-	-
2 Beban Bunga	308.997	328.926
a. Rupiah	308.994	328.911
b. Valuta Asing	3	15
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	620.515	525.214
B Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga		
1 Pendapatan Operasional selain Bunga	88.683	22.990
a. Peningkatan Nilai Wajar Aset Keuangan	-	-
i. Surat Berharga	-	-
ii. Kredit	-	-
iii. Spot dan Derivatif	-	-
iv. Aset Keuangan Lainnya	-	-
b. Penurunan Nilai Wajar liabilitas Keuangan	-	-
c. Keuntungan Penjualan Aset Keuangan	-	-
i. Surat Berharga	-	-
ii. Kredit	-	-
iii. Aset Keuangan Lainnya	-	-
d. Keuntungan Transaksi Spot dan Derivatif (realised)	-	-
e. Keuntungan dari penyerataan dengan equity method	21	-
f. Deviden	12.792	12.530
g. Komis/provisi/fee dan administrasi	66.877	5.649
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	8.993	4.811
i. Pendapatan lainnya	293.627	283.755
2 Beban Operasional Selain Bunga	-	-
a. Penurunan Nilai Wajar Aset Keuangan	-	-
i. Surat Berharga	-	-
ii. Kredit	-	-
iii. Spot dan Derivatif	-	-
iv. Aset Keuangan Lainnya	-	-
b. Peningkatan Nilai Wajar liabilitas Keuangan	-	-
c. Kerugian Penjualan Aset Keuangan	-	-
i. Surat Berharga	-	-
ii. Kredit	-	-
iii. Aset Keuangan Lainnya	-	-
d. Kerugian Transaksi Spot dan Derivatif (realised)	-	-
e. Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan (impairment)	14.864	17.393
f. Deviden	1.063	1.063
g. Komis/provisi/fee dan administrasi	14.864	15.915
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	49	29
i. Pendapatan lainnya	130	244
j. Beban Tenaga Kerja	188.428	186.850
k. Beban Promosi	2.301	2.262
l. Beban Lainnya	87.855	76.977
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih LABA (RUGI) OPERASIONAL	(204.944)	(260.765)
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	-	376
1 Keuntungan (Kerugian) Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	579	33
2 Keuntungan (Kerugian) Penjabaran Transaksi Valuta Asing	15.086	(831)
3 Pendapatan (Beban) Non Operasional Lainnya	16.665	(422)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	17.230	(1.220)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	431.236	264.027
Pajak Penghasilan	(107.809)	(66.007)
a. Taksiran Pajak Tahun Berjalan	(107.809)	(66.007)
b. Pendapatan (Beban) Pajak Tangguhan	-	-
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	323.427	198.020
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
c. Bagian efektif dari indung nilai arus kas	-	-
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
f. Keuntungan (kerugian) aktual program manfaat pasti	-	-
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lainnya	(22)	(22)
h. Lainnya	(90)	(90)
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN LABA YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	323.359	197.952
PEMILIK	323.427	198.020
KEPENTINGAN NON PENGENDALI	323.427	198.020
TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	323.359	197.952
KEPENTINGAN NON PENGENDALI	323.359	197.952
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT DEVIDEN LABA BERSIH PERSAHAM	323.359	197.952

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM		
Per 30 September 2012 dan 30 September 2011		
POS - POS	Bank	
	2012	2011
I Komponen Modal		
A. Modal Inti		
1. Modal disetor	1.032.333	903.649
2. Cadangan Tambahan Modal (Disclosed Reserves)	497.460	455.460
a. Faktor penambah	534.873	448.189
b. Faktor pengurang	621.350	449.505
c. Modal Sumbangan	-	-
d. Cadangan Umum	243.162	190.835
e. Cadangan Tujuan	217.238	164.911
f. Laba tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	(768)	(11.755)
g. Laba tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%)	161.714	99.010
h. Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	-	-
i. Dana Setoran Modal	4	6.504
j. Waran yang diterbitkan (50%)	-	-
k. Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham (50%)	-	-
2.2 Faktor pengurang	86.477	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 penyerataan dalam kategori tersedia untuk dijual	1.248	1.316
f. Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	84.792	-
g. Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihitung	437	-
h. 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 Penyerataan (50%)	-	-
4.4. Keunggulan modal pada perusahaan anak asuransi (50%)	-	-
5. Kepentingan Non Pengendali	-	-
B. Modal Pelengkap	70.746	95.072
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% ATMR)	70.746	95.072
1.9 Pendapatan komprehensif lain : Keuntungan dari peningkatan nilai wajar atas penyerataan 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 Penyerataan (50%)	-	-
3.2 Keunggulan modal pada perusahaan anak asuransi (50%)	-	-
C. Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Pelengkap Eksposur Sekuritisasi	-	-
D. Modal Pelengkap Tambahan yang Memenuhi Persyaratan (Tier 3)		
E. Modal Pelengkap Tambahan yang Dialokasikan Untuk Mengantisipasi Risiko Pasar		
II Total Modal Inti dan Modal Pelengkap (A+B+C)	1.103.079	998.721
III Total Modal Inti, Modal Pelengkap dan Modal Pelengkap Tambahan yang Dialokasikan Untuk Mengantisipasi Risiko Pasar (II+(A+B+C+E))		