

PT.BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI

LAPORAN KEUANGAN

PER 30 JUNI 2014 DAN 31 DESEMBER 2013 SERTA PERIODE ENAM BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL 30 JUNI 2014 DAN 30 JUNI 2013

(DALAM JUTAAN RUPIAH)

NERACA			BANK	
POS - POS	30 JUNI 2014	31 DESEMBER 2013	2014	2013
ASET				
1 Kas	373.442	377.637		
2 Penempatan pada Bank Indonesia	1.476.455	1.113.526		
3 Penempatan pada bank lain	1.563.606	1.686.987		
4 Tagihan spot dan derivatif	-	-		
5 Surat Berharga	898.382	787.235		
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-		
b. Tersedia untuk dijual	-	-		
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	898.382	787.235		
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)	107.282	86.325		
8 Tagihan akseptasi	-	-		
9 Kredit	11.293.772	10.131.234		
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-		
b. Tersedia untuk dijual	-	-		
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-		
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	11.293.772	10.131.234		
10 Pembiayaan Syariah	-	-		
11 Penyertaan	635	635		
12 Cadangan Kerugian Penurunan nilai aset keuangan -/-	437	437		
a. Surat berharga	-	-		
b. Kredit	46.705	36.857		
c. Lainnya	-	-		
13 Aset tidak berwujud	8.435	8.138		
a. Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	6.787	6.281		
14 Aset tetap dan inventaris	185.018	178.556		
a. Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	107.933	100.214		
15 Aset Non Produktif	437	437		
a. Properti Terbangkalai	437	437		
b. Aset yang diambil alih	-	-		
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	27.957	27.972		
18 Aset pajak tangguhan	-	-		
19 Aset Lainnya	111.043	112.154		
TOTAL ASET	15.905.039	14.366.984		
LIABILITAS DAN EKUITAS				
LIABILITAS				
1 Giro	4.946.430	2.703.030		
2 Tabungan	4.324.400	5.136.605		
3 Simpanan Berjangka	3.911.278	3.564.105		
4 Dana Investasi revenue sharing	-	-		
5 Pinjaman dari Bank Indonesia	750	752		
6 Pinjaman dari Bank Lain	521.538	836.125		
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	7.014	7.933		
a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-	-		
b. Pinjaman yang diterima lainnya	7.014	7.933		
12 Setoran jaminan	2.052	568		
13 Liabilitas antar kantor	-	-		
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-		
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-		
14 Liabilitas pajak tangguhan	181.159	233.490		
15 Liabilitas lainnya	-	-		
16 Dana investasi profit sharing	-	-		
TOTAL LIABILITAS	13.894.621	12.544.868		
EKUITAS				
17 Modal disetor	979.181	753.126		
a. Modal dasar	2.008.000	1.000.000		
b. Modal yang belum disetor -/-	1.020.819	246.874		
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-		
18 Tambahan modal disetor	1.503	26.058		
a. Agio	-	-		
b. Disagio	-	-		
c. Modal Sumbangan	1.503	26.058		
d. Dana Setoran Modal	-	-		
e. Lainnya	-	-		
19 Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	(1.091)	(1.135)		
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) aktualisasi program manfaat pensiun	-	-		
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-		
h. Lainnya	(1.091)	(1.135)		
20 Selisih kuasi reorganisasi	-	-		
21 Selisih restrukturisasi entitas pengendali	-	-		
22 Ekuitas lainnya	-	-		
23 Cadangan	791.747	616.856		
a. Cadangan Umum	404.503	321.390		
b. Cadangan Tujuan	387.244	295.466		
24 Laba/rugi	239.078	427.211		
a. Tahun-tahun lalu	11.646	415.665		
b. Tahun berjalan	239.078	415.665		
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	2.010.418	1.822.116		
25 Kepentingan non pengendali	2.010.418	1.822.116		
TOTAL EKUITAS	2.010.418	1.822.116		
TOTAL KEWAJIBAN DAN MODAL	15.905.039	14.366.984		

LABA/RUGI KOMPREHENSIF			Bank	
POS - POS	2014	2013	2014	2013
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				
A Pendapatan dan Beban Bunga				
1 Pendapatan Bunga	811.924	699.286		
a. Rupiah	811.924	699.286		
b. Valuta Asing	-	-		
2 Beban Bunga	263.714	219.053		
a. Rupiah	263.709	219.043		
b. Valuta Asing	5	10		
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	548.210	480.233		
B Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga				
1 Pendapatan Operasional Selain Bunga	15.396	17.757		
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 penyertaan dengan equity method	42	37		
f. Dividen	10.221	8.354		
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	10.221	8.354		
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	535	2.346		
i. Pendapatan lainnya	4.598	7.020		
2 Beban Operasional Selain Bunga	258.129	219.686		
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. Pembiayaan Syariah	-	-		
iv. Aset Keuangan Lainnya	-	-		
f. Kerugian Terkait Risiko Operasional	81	54		
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	199	108		
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	199	108		
i. Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya (Non Keuangan)	-	-		
j. Beban Tenaga Kerja	173.773	150.481		
k. Beban Promosi	1.242	1.290		
l. Beban Lainnya	71.779	62.932		
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(242.733)	(201.929)		
LABA (RUGI) OPERASIONAL	305.477	278.304		
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL				
1 Keuntungan (Kerugian) Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	5	-		
2 Keuntungan (Kerugian) Penjabaran Transaksi Valuta Asing	477	352		
3. Pendapatan (Beban) Non Operasional Lainnya	(294)	693		
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	188	1.045		
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	305.665	279.349		
Pajak Penghasilan	(66.587)	(69.837)		
a. Taksiran Pajak Tahun Berjalan	(66.587)	(69.837)		
b. Pendapatan (Beban) Pajak Tangguhan	-	-		
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	239.078	209.512		
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	60	60		
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) aktualisasi program manfaat pensiun	-	-		
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lainnya -/-	15	15		
h. Lainnya	45	45		
Pendapatan Komprehensif lain tahun berjalan-net pajak penghasilan terkait	60	60		
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	239.123	209.557		
LABA YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA:				
PEMILIK	239.078	209.512		
KEPENTINGAN NON PENGENDALI	239.078	209.512		
TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	239.078	209.512		
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	239.123	209.557		
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-		
DEVIDEN	-	-		
LABA BERSIH PERSAHAM	-	-		

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM			Bank	
POS - POS	2014	2013	2014	2013
I Komponen Modal				
A. Modal Inti	1.741.679	1.243.069		
1. Modal disetor	979.181	619.640		
2. Cadangan Tambahan Modal (Disclosed Reserves)	762.498	623.609		
2.1 Faktor penambah	884.832	726.479		
a. Agio Saham	-	-		
b. Modal Sumbangan	-	-		
c. Cadangan Umum	404.503	321.390		
d. Cadangan Tujuan	387.244	295.466		
e. Laba tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	(27.957)	(16.637)		
f. Laba tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%)	119.539	104.756		
g. Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	-	-		
h. Dana Setoran Modal	1.503	21.504		
i. Waran yang diterbitkan (50%)	-	-		
j. Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham (50%)	-	-		
2.2 Faktor pengurang	122.334	102.870		
a. Disagio	-	-		
b. Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	-	-		
c. Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (100%)	-	-		
d. Selisih kurang karena penjabaran laporan keuangan	-	-		
e. Pendapatan komprehensif lain : kerugian dari penurunan nilai wajar atas penyertaan dalam kategori tersedia untuk dijual	1.091	1.181		
f. Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	120.806	101.252		
g. Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihentikan	437	437		
h. Selisih kurang jumlah penyusutan 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 Non Pendendali	-	-		
B. Modal Pelengkap	96.196	80.325		
1. Level Atas (Upper Tier 2)	96.196	80.325		
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)	96.196	80.325		
1.9 Pendapatan komprehensif lain : Keuntungan dari peningkatan nilai wajar atas penyertaan 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%)	-	-		
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)	1.837.875	1.323.394		
III Total Modal Inti, Modal Pelengkap dan Modal Pelengkap Tambahan yang Dialokasikan Untuk Mengantisipasi Risiko Pasar (II+(V+VI))	1.837.875	1.323.394		
IV Aset tertimbang Menurut Risiko (ATMR) Untuk Risiko Kredit	7.695.704			