

PT.BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI

LAPORAN KEUANGAN Per 31 Desember 2014 dan 31 Desember 2013 (Dalam Jutaan Rupiah)

NERACA		
POS - POS	BANK	
	31 DESEMBER 2014	31 DESEMBER 2013
ASET		
1 Kas	510.203	377.637
2 Penempatan pada Bank Indonesia	1.122.587	1.115.526
3 Penempatan pada bank lain	1.346.059	1.686.987
4 Tagihan spot dan derivatif		
5 Surat Berharga	838.637	787.235
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		
b. Tersedia untuk dijual		
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	838.637	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)		
8 Tagihan akseptasi	401.784	86.325
9 Kredit	12.530.902	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	12.530.902	10.131.234
10 Pembiayaan Syariah		
11 Penyertaan	635	635
12 Cadangan Kerugian Penurunan nilai aset keuangan -/-	48.510	36.857
a. Surat Berharga		
b. Kredit	48.510	36.857
c. Lainnya		
13 Aset tidak berwujud	11.912	8.138
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	7.475	6.281
14 Aset tetap dan inventaris	194.860	178.056
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	117.309	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	34.860	27.972
18 Aset pajak tangguhan	131.721	112.154
19 Aset Lainnya		
TOTAL ASET	16.951.303	14.366.984
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1 Giro	2.693.460	2.703.030
2 Tabungan	5.388.653	5.198.985
3 Simpanan Berjangka	4.783.803	3.564.105
4 Dana Investasi revenue sharing		
5 Pinjaman dari Bank Indonesia	713	752
6 Pinjaman dari Bank Lain	1.351.349	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	6.120	7.933
a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal		
b. Pinjaman yang diterima lainnya	6.120	7.933
12 Setoran jaminan	612	568
13 Liabilitas antar kantor		
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia		
14 Liabilitas pajak tangguhan		
15 Liabilitas lainnya	313.656	233.490
16 Dana investasi profit sharing		
TOTAL LIABILITAS	14.538.396	12.544.868
EKUITAS		
17 Modal disetor	1.154.948	753.126
a. Modal dasar	2.000.000	1.000.000
b. Modal yang belum disetor -/-	845.052	246.874
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-		
18 Tambahan modal disetor	3	26.058
a. Agio	3	26.058
b. Disagio		
c. Modal Sumbangan		
d. Dana Setoran Modal	3	26.058
e. Lainnya		
19 Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	(1.045)	(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. Selisih penilaian kembali aset tetap		
e. Bagian Pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi		
f. Keuntungan (kerugian) aktualisasi program pemanfaatan pasti		
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain		
h. Lainnya	(1.045)	(1.135)
20 Selisih kuasi reorganisasi		
21 Selisih restrukturisasi entitas pengendali		
22 Ekuitas lainnya		
23 Cadangan	791.746	618.856
a. Cadangan Umum	404.503	321.390
b. Cadangan Tujuan	387.243	297.466
24 Laba/rugi	467.255	427.211
a. Tahun-tahun lalu		11.646
b. Tahun berjalan	467.255	415.565
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	2.412.907	1.822.116
25 Kepentingan non pengendali	2.412.907	1.822.116
TOTAL EKUITAS	2.412.907	1.822.116
TOTAL KEWAJIBAN DAN MODAL	16.951.303	14.366.984

LABA/RUGI KOMPREHENSIF		
POS - POS	Bank	
	2014	2013
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A Pendapatan dan Beban Bunga		
1 Pendapatan Bunga	1.750.959	1.469.411
a. Rupiah	1.750.959	1.469.411
b. Valuta Asing		
2 Beban Bunga	593.940	466.145
a. Rupiah	593.932	466.129
b. Valuta Asing	8	16
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	1.157.019	1.003.266
B Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga		
1 Pendapatan Operasional selain Bunga	40.332	34.738
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		
f. Dividen	42	37
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	25.810	19.341
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	2.722	3.556
i. Pendapatan lainnya	11.758	11.804
2 Beban Operasional Selain Bunga	568.495	481.969
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)	15.174	2.798
f. Dividen	153.630	140.184
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	280	254
h. Kurang dari Penyerahan Dengan equity method	392.976	332.234
i. Beban Promosi	6.435	6.435
ii. Beban Lainnya	153.630	140.184
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih LABA (RUGI) OPERASIONAL	(528.163)	(447.231)
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1 Keuntungan (Kerugian) Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	5	92
2 Keuntungan (Kerugian) Penjabaran Transaksi Valuta Asing	1.330	2.469
3 Pendapatan (Beban) Non Operasional Lainnya	(2.532)	(951)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(1.197)	1.610
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	627.659	557.645
Pajak Penghasilan	160.404	142.080
a. Taksiran Pajak Tahun Berjalan	167.322	141.784
b. Pendapatan (Beban) Pajak Tangguhan	6.198	(296)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	467.255	415.565
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	120	120
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 pasti		
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lainnya -/-	30	30
h. Lainnya	120	120
Pendapatan Komprehensif lain tahun berjalan-net pajak penghasilan terkait	90	90
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	467.345	415.655
LABA YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA :		
PEMILIK	467.255	415.565
KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	467.255	415.565
Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :		
KEPENTINGAN NON PENGENDALI	467.345	415.655
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	467.345	415.655
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		
DEVIDEN		
LABA BERSIH PERSAHAM		

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM		
POS - POS	Bank	
	2014	2013
I Komponen Modal		
A. Modal Inti	2.016.608	1.470.810
1. Modal disetor	1.154.948	753.126
2. Cadangan Tambahan Modal (Disclosed Reserves)	861.660	717.684
a. Faktor penambah	993.975	834.075
b. Modal Sumbangan		
c. Cadangan Umum	404.503	321.390
d. Cadangan Tujuan	387.243	295.466
e. Laba tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	(27.942)	(16.622)
f. Laba tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%)	230.168	207.783
g. Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan		
h. Dana Setoran Modal	3	26.058
i. Waran yang diterbitkan (50%)		
j. Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham (50%)		
2.2 Faktor pengurang	132.315	116.391
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	1.045	1.136
f. Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	130.833	114.818
g. Penyetoran Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihitung	437	437
h. Selisih kurang jumlah penyertaan 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 Penyetoran (50%)		
4.4 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%)		
5. Kepentingan Non Pengendali		
B. Modal Pelengkap	107.275	85.972
1. Level Atas (Upper Tier 2)	107.275	85.972
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)	107.275	85.972
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 Penyetoran (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)	2.123.883	1.556.782
III Total Modal Inti, Modal Pelengkap dan Modal Pelengkap Tambahan yang Dialokasikan Untuk Mengantisipasi Risiko Pasar (A+B+C-E)	2.123.883	1.556.782
IV Aset tertimbang Menurut Risiko (ATMR) Untuk Risiko Kredit	8.582.028	6.877.775
V Aset tertimbang Menurut Risiko (ATMR) Untuk Risiko Operasional	1.671.162	1.435.113
VI Aset tertimbang Menurut Risiko (ATMR) Untuk Risiko Pasar	4.412	10.113
VII Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Untuk Risiko Kredit dan Risiko Operasional (II/(IV+V))	20,71%	18,73%
VIII Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Untuk Risiko Kredit, Risiko Operasional dan Risiko Pasar (III/(IV+V+VI))	20,71%	18,70%

KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA												
Pos-pos	Per 31 Desember 2014					Per 31 Desember 2013						
	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												
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	6.682					6.682						6.682
a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	937					937						937
i. Rupiah	937					937						937
ii. Valuta asing												
b. Bukan debitur UMKM	5.745					5.745						5.745
i. Rupiah	5.745					5.745						5.745
ii. Valuta asing												
c. Kredit yang direstrukturisasi												
i. Rupiah												
ii. Valuta asing												
d. Kredit Properti	2.208											