

PT.BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI

LAPORAN KEUANGAN

PER 31 MARET 2016 DAN 31 DESEMBER 2015 SERTA PERIODE TIGA BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL 31 MARET 2016 DAN 31 MARET 2015

(DALAM JUTAAN RUPIAH)

Bersama Anda Membangun Bali

NERACA		BANK	
POS - POS	31 MARET 2016	31 DESEMBER 2015	
ASET			
1 Kas	414.511	488.381	
2 Penempatan pada Bank Indonesia	1.219.319	1.309.997	
3 Penempatan pada bank lain	721.100	1.149.859	
4 Tagihan spot dan derivatif	-	-	
5 Surat Berharga	1.468.937	1.111.951	
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-	
b. Tersedia untuk dijual	-	-	
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	1.468.937	1.111.951	
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)	1.603.127	867.854	
8 Tagihan akseptasi	-	-	
9 Kredit	14.642.021	14.447.301	
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-	
b. Tersedia untuk dijual	-	-	
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	14.642.021	14.447.301	
10 Pembiayaan Syariah	-	-	
11 Penyerahan	635	635	
12 Cadangan Kerugian Penurunan nilai aset keuangan -/-	153.424	119.993	
a. Surat berharga	-	-	
b. Kredit	153.424	119.993	
c. Lainnya	-	-	
13 Aset tidak berwujud	13.989	13.989	
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	10.501	9.995	
14 Aset tetap dan inventaris	205.137	203.126	
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	124.331	120.173	
15 Aset Non Produktif	437	437	
a. Properti Terbengkalai	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	41.045	41.053	
18 Aset pajak tangguhan	164.399	153.600	
19 Aset Lainnya	-	-	
TOTAL ASET	20.206.401	19.538.022	
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1 Giro	4.483.980	2.948.507	
2 Tabungan	5.320.219	6.062.219	
3 Simpanan Berjangka	6.107.811	5.716.883	
4 Dana Investasi revenue sharing	-	-	
5 Pinjaman dari Bank Indonesia	627	627	
6 Pinjaman dari Bank Lain	707.185	1.366.648	
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	3.975	4.632	
11 Pinjaman yang diterima	176	192	
12 Setoran jaminan	-	-	
13 Liabilitas antar kantor	-	-	
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	
14 Liabilitas pajak tangguhan	-	-	
15 Liabilitas lainnya	329.842	317.811	
16 Dana investasi profit sharing	-	-	
TOTAL LIABILITAS	16.953.615	16.417.519	
EKUITAS			
17 Modal disetor	4.000.000	4.000.000	
a. Modal dasar	4.000.000	4.000.000	
b. Modal yang belum disetor -/-	2.276.092	2.277.592	
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-	
18 Tambahan modal disetor	3	1.503	
a. Agio	-	-	
b. Disagio	3	1.503	
c. Modal Sumbangan	-	-	
d. Dana Setoran Modal	3	1.503	
e. Lainnya	-	-	
19 Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	(34.926)	(34.948)	
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 lindung nilai arus kas	-	-	
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-	
e. Bagian Pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	
f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(33.993)	(33.993)	
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	(933)	(955)	
h. Lainnya	-	-	
20 Selisih kuasi reorganisasi	-	-	
21 Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-	-	
22 Ekuitas lainnya	955.286	955.286	
23 Cadangan	486.273	486.273	
a. Cadangan Umum	469.013	469.013	
b. Cadangan Tujuan	608.515	476.254	
24 Laba/rugi	476.254	476.254	
a. Tahun-tahun lalu	132.261	132.261	
b. Tahun berjalan	343.993	343.993	
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	3.252.786	3.120.503	
25 Kepentingan non pengendali	-	-	
TOTAL EKUITAS	3.252.786	3.120.503	
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	20.206.401	19.538.022	

LABA/RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		Bank	
POS - POS	2016	2015	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A Pendapatan dan Beban Bunga			
1 Pendapatan Bunga	545.478	480.186	
a. Rupiah	545.478	480.186	
b. Valuta Asing	-	-	
2 Beban Bunga	197.355	180.930	
a. Rupiah	197.354	180.928	
b. Valuta Asing	1	2	
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	348.123	299.256	
B Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga			
1 Pendapatan Operasional Selain Bunga	10.278	10.059	
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)	13.989	-	
e. Keuntungan dari penyerahan dengan equity method	-	-	
f. Dividen	43.332	35.923	
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	7.524	6.714	
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	
i. Pendapatan lainnya	2.754	3.345	
2 Beban Operasional Selain Bunga	190.148	180.591	
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)	33.431	40.671	
f. Dividen	43.332	35.923	
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	-	-	
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	
i. Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya (Non Keuangan)	-	-	
j. Beban Tenaga Kerja	111.484	103.200	
k. Beban Promosi	1.901	797	
l. Beban Lainnya	43.332	35.923	
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih LABA (RUGI) OPERASIONAL	(179.870)	(170.532)	
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1 Keuntungan (Kerugian) Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	-	846	
2 Keuntungan (Kerugian) Penjabaran Transaksi Valuta Asing	(195)	394	
3 Pendapatan (Beban) Non Operasional Lainnya	(502)	549	
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(697)	1.789	
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	167.556	130.513	
Pajak Penghasilan	35.295	36.233	
a. Taksiran Pajak Tahun Berjalan	35.295	36.233	
b. Pendapatan (Beban) Pajak Tangguhan	-	-	
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	132.261	94.280	
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1 Pos-pos yang tidak direklasifikasi ke laba rugi	(33.993)	-	
a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-	
b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	(33.993)	-	
c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	
d. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-	
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	23	23	
2 Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-	
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 lindung nilai arus kas	-	-	
d. Lainnya	30	30	
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(7)	(7)	
Penghasilan Komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	(33.970)	23	
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	98.291	94.303	
LABA yang dapat diatribusikan kepada :			
PEMILIK	132.261	94.280	
TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	132.261	94.280	
TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA :			
PEMILIK	(33.970)	23	
KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-	
TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN	(33.970)	23	
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-	
DIVIDEN	-	-	
LABA BERSIH PERSAHAM	-	-	

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM		Bank	
POS - POS	2016	2015	
Komponen Modal			
I Modal Inti	2.473.165	1.577.530	
1. Modal Inti Utama (CET 1)	2.473.165	1.577.530	
1.1. Modal disetor	1.723.908	1.154.948	
1.2. Cadangan Tambahan Modal	804.291	469.368	
1.2.1. Agio / Disagio	-	-	
1.2.2. Modal Sumbangan	-	-	
1.2.3. Cadangan Umum	486.273	486.273	
1.2.4. Laba/Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	476.254	-	
1.2.5. Laba/Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	132.261	94.280	
1.2.6. Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	-	-	
1.2.7. Dana setoran modal	3	3	
1.2.8. Waran yang diterbitkan (50%)	-	-	
1.2.9. Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham (50%)	-	-	
1.2.10. Pendapatan komprehensif lain	-	-	
1.2.11. Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-	
1.2.12. Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif (-/-)	290.663	110.751	
1.2.13. Penyesuaian Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihitung (-/-)	437	437	
1.2.14. Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book	-	-	
1.3. Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan	-	-	
1.4. Faktor Pengurang Modal Inti Utama	55.034	46.786	
1.4.1. Perhitungan pajak tangguhan	41.045	34.853	
1.4.2. Goodwill	-	-	
1.4.3. Aset tidak berwujud lainnya	13.989	11.933	
1.4.4. Penyerahan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	-	-	
1.4.5. Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-	
1.4.6. Ekspose Sekurisasi	-	-	
1.4.7. Faktor Pengurang modal inti lainnya	-	-	
1.4.8. Investasi pada instrumen AT1 dan Tier 2 pada bank lain	-	-	
2. Modal Inti Tambahan (AT-1)	-	-	
2.1. Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1	-	-	
2.2. Agio / Disagio	-	-	
2.3. Faktor Pengurang : Investasi pada instrumen AT1 dan Tier 2 pada bank lain	-	-	
II Modal Pelengkap	595.134	582.387	
1. Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan	-	-	
2. Agio / Disagio yang berasal dari penentuan instrumen modal pelengkap	-	-	
3. Cadangan umum aset produktif PPA yang wajib dibentuk (maks 1,25% ATMR Risiko Kredit)	126.121	113.374	
4. Cadangan tujuan	469.013	469.013	
5. Faktor Pengurang Modal Pelengkap	-	-	
5.1. Sinking Fund	-	-	
5.2. Investasi pada instrumen Tier 2 pada bank lain	-	-	
Total Modal	3.068.299	2.159.917	
Aset Tertimbang Menurut Risiko			
ATMR Risiko Kredit	10.089.716	9.069.967	
ATMR Risiko Pasar	7.948	2.124	
ATMR Risiko Operasional	2.204.023	1.946.254	
Total ATMR	12.301.687	11.018.345	
Rasio KPMM Sesuai Profil Risiko	9,24%	9,27%	
Alokasi Pemenuhan KPMM			
Dari CET1	9,24%	9,27%	
Dari AT 2	-	-	
Dari Tier 2	-	-	
Rasio KPMM			
Rasio CET1	20,10%	14,32%	
Rasio Tier 1	20,10%	14,32%	
Rasio Tier 2	4,84%	5,29%	
Rasio Total	24,94%	19,60%	
CET1 Untuk Buffer	10,86%	5,05%	
Penentase Buffer Yang Wajib Dipenuhi Oleh Bank	-	-	
Capital Conservation Buffer	-	-	
Countercyclical Buffer	-	-	
Capital Surcharge untuk D-SIB	-	-	

(% per tahun)

SBDK (Prime Lending Rate)	SUKU BUNGA DASAR KREDIT (PRIME LENDING RATE)				
	BERDASARKAN SEGMENT BISNIS				
	KREDIT KORPORASI	KREDIT RITEL	KREDIT MIKRO	KREDIT KONSUMSI	
				KPR	Non-KPR
	10,07%	11,42%	10,70%	11,32%	12,63%

Suku Bunga Dasar Kredit diatas :

1. Suku Bunga Dasar Kredit (SBDK) digunakan sebagai dasar penetapan suku bunga kredit yang akan dikenakan oleh Bank kepada nasabah. SBDK belum memperhitungkan komponen estimasi premi risiko yang besarnya tergantung dari penilaian Bank terhadap risiko untuk masing-masing debitur atau kelompok debitur. Dengan demikian, besarnya suku bunga kredit yang dikenakan kepada debitur belum tentu sama dengan SBDK.

2. Dalam kredit konsumsi non-KPR tidak termasuk penyaluran dana melalui kartu kredit dan kredit tanpa agunan (KTA).

3. Informasi SBDK yang berlaku setiap saat dapat dilihat pada publikasi di setiap Kantor Bank dan / atau website Bank. SBDK diatas berlaku sejak tanggal 31 Maret 2016 dan sewaktu-waktu dapat berubah dan akan diinformasikan lebih lanjut.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

POS - POS	31 MARET 2016		31 DESEMBER 2015	
	Individual	Kolektif	Individual	Kolektif
Tagihan komitmen				
1 Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-	-	-
a. Rupiah	-	-</		