

# PT.BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI

## LAPORAN KEUANGAN

PER 30 JUNI 2016 DAN 31 DESEMBER 2015 SERTA PERIODE ENAM BULAN YANG BERAKHIR  
PADA TANGGAL-TANGGAL 30 JUNI 2016 DAN 30 JUNI 2015

(DALAM JUTAAN RUPIAH)

Bersama Anda Membangun Bali

NERACA		BANK	
POS - POS	30 JUNI 2016	31 DESEMBER 2015	
<b>ASET</b>			
1 Kas	412.055	488.381	
2 Penempatan pada Bank Indonesia	1.958.624	1.309.997	
3 Penempatan pada bank lain	475.029	1.149.859	
4 Tagihan spot dan derivatif			
5 Surat Berharga	1.399.024	1.111.951	
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi			
b. Tersedia untuk dijual			
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	1.399.024	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)	428.859	867.854	
8 Tagihan akseptasi			
9 Kredit	15.188.936	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	15.188.936	14.447.301	
10 Pembiayaan Syariah			
11 Penyertaan	635	635	
12 Cadangan Kerugian Penurunan nilai aset keuangan -/-	174.149	119.993	
a. Surat berharga			
b. Kredit	174.149	119.993	
c. Lainnya			
13 Aset tidak berwujud	14.996	13.999	
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	11.066	9.995	
14 Aset tetap dan inventaris	212.231	203.126	
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	128.735	120.173	
15 Aset Non Produktif	437	437	
a. Properti Berhutang			
b. Aset yang diambil alih	437	437	
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	41.038	41.053	
18 Aset pajak tangguhan	159.840	153.600	
19 Aset Lainnya			
<b>TOTAL ASET</b>	<b>19.977.754</b>	<b>19.538.022</b>	
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>			
<b>LIABILITAS</b>			
1 Giro	4.566.135	2.948.507	
2 Tabungan	5.812.795	6.062.219	
3 Simpanan Berjangka	5.687.480	5.716.883	
4 Dana Investasi revenue sharing			
5 Pinjaman dari Bank Indonesia	627	627	
6 Pinjaman dari Bank Lain	635.444	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			
11 Pinjaman yang diterima	3.961	4.632	
12 Setoran jaminan	176	192	
13 Liabilitas antar kantor			
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia			
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia			
14 Liabilitas pajak tangguhan			
15 Liabilitas lainnya	288.362	317.811	
16 Dana investasi profit sharing			
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>16.994.990</b>	<b>16.417.519</b>	
<b>EKUITAS</b>			
17 Modal disetor	1.729.908	1.722.408	
a. Modal dasar	4.000.000	4.000.000	
b. Modal yang belum disetor -/-	2.270.092	2.272.592	
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-			
18 Tambahan modal disetor	87	1.503	
a. Agio			
b. Disagio			
c. Modal Sumbangan			
d. Dana Setoran Modal	87	1.503	
e. Lainnya			
19 Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	(34.903)	(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	(910)	(955)	
h. Lainnya			
20 Selisih kuasi reorganisasi			
21 Selisih restrukturisasi entitas sependengali			
22 Ekuitas lainnya	1.002.911	955.286	
23 Cadangan	510.085	486.273	
a. Cadangan Umum	492.826	469.013	
b. Cadangan Tujuan	284.771	476.254	
24 Laba/rugi	284.771	476.254	
a. Tahun-tahun lalu			
b. Tahun berjalan	284.771	476.254	
<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>	<b>2.982.774</b>	<b>3.120.503</b>	
25 Kepentingan non pengendali			
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>2.982.774</b>	<b>3.120.503</b>	
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>19.977.754</b>	<b>19.538.022</b>	

LABA/RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		Bank	
POS - POS	2016	2015	
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>			
<b>A Pendapatan dan Beban Bunga</b>			
1 Pendapatan Bunga	1.117.876	993.211	
a. Rupiah	1.117.876	993.211	
b. Valuta Asing			
2 Beban Bunga	385.259	402.676	
a. Rupiah	385.259	402.676	
b. Valuta Asing	3	3	
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	732.617	590.535	
<b>B Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga</b>			
1 Pendapatan Operasional Selain Bunga	22.596	20.458	
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	90.270	82.212	
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	15.995	14.236	
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		165	
i. Pendapatan lainnya	6.601	5.999	
2 Beban Operasional Selain Bunga	384.052	324.821	
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)	54.451	35.596	
f. Dividen	90.270	82.212	
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi			
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai			
i. Pendapatan lainnya	6.601	5.999	
j. Beban Tenaga Kerja	236.269	205.722	
k. Beban Promosi	3.062	1.291	
l. Beban Lainnya	90.270	82.212	
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(361.456)	(304.363)	
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>371.161</b>	<b>286.172</b>	
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>			
1. Keuntungan (Kerugian) Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	-	888	
2. Keuntungan (Kerugian) Penjabaran Transaksi Valuta Asing	(108)	1.347	
3. Pendapatan (Beban) Non Operasional Lainnya	(2.023)	(2.555)	
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(2.131)</b>	<b>(320)</b>	
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>369.030</b>	<b>285.852</b>	
Pajak Penghasilan	84.259	65.634	
a. Taksiran Pajak Tahun Berjalan	84.259	65.634	
b. Pendapatan (Beban) Pajak Tangguhan			
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>	<b>284.771</b>	<b>220.218</b>	
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>			
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	45	45	
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	45	45	
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	60	60	
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(15)	(15)	
Penghasilan Komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	(33.948)	45	
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>250.823</b>	<b>220.263</b>	
<b>LABA yang dapat diatribusikan kepada :</b>			
PEMILIK	284.771	220.218	
KEPENTINGAN NON PENGENDALI			
TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	284.771	220.218	
<b>Total Penghasilan Komprehensif lain yang dapat diatribusikan kepada :</b>			
PEMILIK	(33.948)	45	
KEPENTINGAN NON PENGENDALI			
TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN	(33.948)	45	
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT			
DIVIDEN			
LABA BERSIH PERSAHAM			

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM		Bank	
POS - POS	2016	2015	
<b>Komponen Modal</b>			
<b>I Modal Inti</b>	<b>2.177.868</b>	<b>1.876.682</b>	
<b>1. Modal Inti Utama (CET 1)</b>	<b>2.177.868</b>	<b>1.876.682</b>	
1.1. Modal disetor	1.729.908	1.357.948	
1.2. Cadangan Tambahan Modal	503.994	565.500	
1.2.1. Agio / Disagio			
1.2.2. Modal Sumbangan			
1.2.3. Cadangan Umum	510.085	486.273	
1.2.4. Laba/Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan			
1.2.5. Laba/Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	284.771	220.218	
1.2.6. Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan			
1.2.7. Dana setoran modal	87	503	
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 (-/-)	290.512	141.007	
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	56.034	46.816	
1.4.1. Perhitungan pajak tangguhan	41.038	34.845	
1.4.2. Goodwill			
1.4.3. Aset tidak berwujud lainnya	14.996	11.971	
1.4.4. Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang			
1.4.5. Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi			
1.4.6. Eksposur Sekuritisasi			
1.4.7. Faktor Pengurang modal inti lainnya			
1.4.8. Investasi pada instrumen AT1 dan Tier 2 pada bank lain			
<b>2. Modal Inti Tambahan (AT-1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
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			
<b>II Modal Pelengkap</b>	<b>623.137</b>	<b>588.822</b>	
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)	130.311	119.809	
4. Cadangan tujuan	492.826	469.013	
5. Faktor Pengurang Modal Pelengkap			
5.1. Sinking Fund			
5.2. Investasi pada instrumen Tier 2 pada bank lain			
<b>Total Modal</b>	<b>2.801.005</b>	<b>2.465.504</b>	
<b>Aset Tertimbang Menurut Risiko</b>			
<b>ATMR Risiko Kredit</b>	<b>10.424.894</b>	<b>9.584.786</b>	
<b>ATMR Risiko Operasional</b>	<b>8.468</b>	<b>22.406</b>	
<b>Total ATMR</b>	<b>12.637.385</b>	<b>11.553.446</b>	
Rasio KPMI Sesuai Profil Risiko	9,24%	9,27%	
Alokasi Pemenuhan KPMI			
Dari CET1	9,24%	9,27%	
Dari AT 2	-	-	
Dari Tier 2	-	-	
<b>Rasio KPMI</b>			
Rasio CET1	17,23%	16,24%	
Rasio Tier 1	17,23%	16,24%	
Rasio Tier 2	4,93%	5,10%	
Rasio Total	22,16%	21,34%	
CET1 Untuk Buffer	7,99%	6,97%	
Penyesuaian Buffer yang Wajib Dipenuhi Oleh Bank			
Capital Conservation Buffer			
Countercyclical Buffer			
Capital Surcharge untuk D-SIB			

### KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA

Pos-pos	Per 30 Juni 2016		Per 30 Juni 2015	
	L	DPK	KL	D
<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	17.214		17.214	7.374
a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	5.238		5.238	933
i. Rupiah	5.238		5.238	933
ii. Valuta asing				</