

PT.BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI

LAPORAN KEUANGAN

PER 29 SEPTEMBER 2017 DAN 31 DESEMBER 2016 SERTA PERIODE SEMBELAN BULAN YANG BERAKHIR

PADA TANGGAL - TANGGAL 29 SEPTEMBER 2017 DAN 30 SEPTEMBER 2016

(DALAM JUATAN RIPIAH)

Bermula Aneka membangun Bali

NERACA			BANK	
POS - POS	29 SEPTEMBER 2017	31 DESEMBER 2016		
ASET				
1. Kas	477.510	589.428		
2. Penempatan pada Bank Indonesia	2.432.300	2.018.949		
3. Penempatan pada bank lain	632.792	669.197		
4. Surat berharga	1.437.084	1.343.212		
a. Debitur pada nilai wajar mata uang laian/bagi	-	-		
b. Tersedia untuk dijual	-	-		
c. Ditahan sebagai jaminan	1.437.084	1.343.212		
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-		
5. Surut berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-		
6. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1.810.152	47.903		
7. Kredit	16.302.734	15.624.392		
a. Debitur pada nilai wajar mata uang laian/bagi	-	-		
b. Tersedia untuk dijual	-	-		
c. Ditahan sebagai jaminan	16.302.734	15.624.392		
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-		
8. Penyerahan	630	635		
9. Cadangan Kerugian Penurunan nilai aset keuangan +/-	298.009	133.863		
a. Surat berharga	-	-		
b. Kredit	298.009	133.863		
10. Aset tidak berwujud	20.164	10.059		
11. Aset tetap dan inventaris	235.172	221.726		
a. Aset tetap dan inventaris	144.288	152.437		
b. Properti teknologi	437	437		
c. Aset yang diamlah	437	437		
12. Aset anjaran	-	-		
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-		
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia +/-	-	-		
13. Sewa pembiayaan	52.237	52.290		
14. Aset pajak tangguhan	171.382	157.213		
TOTAL ASET	23.193.317	20.445.248		
LIABILITAS				
1. Giro	4.624.777	3.021.138		
2. Simpanan	7.208.128	8.072.098		
3. Simpanan Berjangka	6.930.324	5.401.152		
4. Dana investasi reverse sharing	-	-		
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	627	627		
6. Pinjaman dari bank lain	618.000	1.624.274		
7. Liabilitas spot dan derivatif	-	-		
8. Aset surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-		
9. Utang akseptasi	-	-		
10. Utang sewa pembiayaan	-	-		
11. Pinjaman yang diberikan	72.275	23.355		
12. Selaran jaminan	378	183		
13. Aset anjaran	-	-		
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-		
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-		
14. Liabilitas pajak tangguhan	334.149	383.302		
15. Dana investasi profil sharing	1.899.648	17.116.964		
TOTAL LIABILITAS	23.193.317	20.445.248		
EKUITAS				
1. Modal disetor	1.738.462	1.734.460		
a. Modal disetor	4.000.000	4.000.000		
b. Saham yang dimiliki	2.284.500	-		
c. Saham yang dimiliki (treasury stock) +/-	-	-		
2. Tambahan modal disetor	-	-		
a. Agio	3	3		
b. Disagio +/-	-	-		
3. Laba ditahan	-	-		
a. Dana disetor modal	-	-		
4. Penghasilan komprehensif lain	(40.889)	(43.157)		
a. Penghasilan akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-		
b. Perubahan (kenaikan) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-		
c. Bagian efektif lindung nilai anas kas	-	-		
d. Perubahan modal sementara	-	-		
e. Bagian penghasilan transfer lain dari entitas asosiasi	-	-		
f. Pengukuran kembali atas program imbitasi past	(45.292)	(45.292)		
g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(797)	(865)		
5. Selain untuk reorganisasi	-	-		
6. Lain-lain restitusi/insentif entitas sependamping	-	-		
7. Ekuitas lain	1.000.651	1.002.911		
a. Cadangan Umum	1.000.651	1.002.911		
b. Laba ditahan	443.602	577.400		
c. Tahun-tahun lain	443.602	577.400		
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DISTRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	3.193.649	3.268.649		
8. Ekuitas non pengendali	-	-		
TOTAL EKUITAS	3.193.649	3.268.649		
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	23.193.317	20.445.248		

LABA/RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		Bank		
Periode 1 Januari s.d. 29 September 2017 dan 30 September 2016	2017	2016		
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				
Pendapatan dan Beban Operasional				
1. Pendapatan bunga	1.774.319	1.696.973		
a. Kredit	1.774.319	1.696.973		
b. Valuta asing	-	-		
2. Beban bunga	(808.048)	(569.249)		
a. Kredit	(808.048)	(569.249)		
b. Valuta asing	-	-		
3. Pendapatan/(beban) Bunga Bersih	1.166.271	1.126.724		
Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga				
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	52.310	35.041		
a. Surut berharga	-	-		
i. Surut berharga	-	-		
ii. Spot dan derivatif	-	-		
b. Aset keuangan lainnya	-	-		
2. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-		
c. Keuntungan/penjualan aset keuangan	-	-		
i. Kredit	-	-		
ii. Aset keuangan lainnya	-	-		
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized)	-	-		
e. Devolusi	-	-		
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	30.238	25.368		
g. Komis/provisi/fee dan administrasi	-	-		
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	22.072	9.972		
3. Beban Operasional Selain Bunga	(641.427)	(567.743)		
2. Beban Operasional Selain Bunga	-	-		
a. Surut berharga	-	-		
i. Kredit	-	-		
ii. Spot dan derivatif	-	-		
b. Aset keuangan lainnya	-	-		
3. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-		
c. Kerugian/penjualan aset keuangan	-	-		
i. Kredit	-	-		
ii. Aset keuangan lainnya	-	-		
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized)	162.284	81.532		
e. Keuntungan penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	-		
f. Surut berharga	-	-		
g. Aset keuangan lainnya	162.284	81.532		
h. Pembayaran syariah	-	-		
i. Aset keuangan lainnya	-	-		
ii. Pembayaran syariah	-	-		
f. Keuntungan terkait risiko operasional	114	-		
g. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	-		
h. Komis/provisi/fee dan administrasi	-	-		
i. Keuntungan penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	329.841	345.153		
j. Beban tenaga kerja	2.658	4.491		
k. Beban penunjang	146.730	136.587		
l. Lain-lain	(588.117)	(532.702)		
m. Biaya sewa	577.154	594.022		
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih Laba (Rugi) OPERASIONAL				
1. Keuntungan (keugian)/penjualan aset tetap dan inventaris	42	(121)		
2. Keuntungan (keugian)/penjualan aset keuangan	(86)	(2.644)		
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(6.255)	(6.533)		
LABA/RUGI NON OPERASIONAL	(130)	(765)		
LABA/RUGI TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1.036.141	1.026.419		
a. Pajak penghasilan	(127.919)	(124.286)		
b. Pajak pertajukan tahunan	(127.919)	(124.286)		
c. Pendapatan pajak tahun berjalan	-	-		
d. Pendapatan pajak tahun berjalan	-	-		
LABA/RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN	443.602	466.991		
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN				
1. Pos-pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	(11.298)	(33.993)		
a. Pengukuran kembali atas program manfaat pasti	(11.298)	(33.993)		
b. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-		
2. Pos-pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	68	68		
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-		
b. Keuntungan (keugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-		
c. Bagian efektif dari lindung nilai anas kas	-	-		
d. Lain-lain	68	68		
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	90	90		
f. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(22)	(22)		
g. Keuntungan komprehensif lain	(11.298)	(33.993)		
TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	432.372	433.066		
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN YANG DAPAT DISTRIBUSIKAN KEPADA:				
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	443.602	466.991		
Kepentingan Non Pengendali	-	-		
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN YANG DAPAT DISTRIBUSIKAN KEPADA:	443.602	466.991		
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	432.372	433.066		
Kepentingan Non Pengendali	-	-		
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	432.372	433.066		
TRANSKRIPSI LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT				
DAVIDA				
LABA BERSIH PERSAMAAN				

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM			Bank	
Per 29 September 2017 dan 30 September 2016	2017	2016		
KOMPONEN MODAL				
I. Modal Inti (Tier 1)				
1. Modal Inti Utama/ Common Equity Tier 1 (CET 1)				
1.1. Modal Disetor (termasuk Disagio/ Treasury Stock)	2.929.141	2.364.940		
1.2. Cadangan Tambahan Modal	1.269.050	691.316		
1.2.1. Faktor Pengurang	-	-		
1.2.1.1. Persepsi kerugian komprehensif lainnya	-	-		
1.2.1.1.1. Selisih nilai perubahan laporan keuangan	-	-		
1.2.1.1.2. Polensi keuntungan dan peningkatan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-		
1.2.1.2. Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)	1.504.256	979.163		
1.2.1.2.1. Saldo surplus evaluasi aset tetap	-	-		
1.2.1.2.2. Cadangan lain	1.504.256	979.163		
1.2.2. Cadangan lain	1.060.651	510.085		
1.2.2.1. Agio	-	-		
1.2.2.2. Cadangan lain	1.060.651	510.085		
1.2.2.2.1. Laba tahun-tahun lain	-	-		
1.2.2.2.2. Laba tahun berjalan	443.602	466.991		
1.2.2.2.3. Dana setoran modal	3	2.087		
1.2.2.2.4. Laba tahun-tahun lain	-	-		
1.2.2.2.5. Dana setoran modal	-	-		
1.2.2.2.6. Lain-lain	235.206	287.847		
1.2.2.2.6.1. Faktor Pengurang	-	-		
1.2.2.2.6.2. Cadangan komprehensif lainnya	-	-		
1.2.2.2.6.3. Penurunan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-		
1.2.2.2.6.4. Keuntungan/penjualan aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-		
1.2.2.2.6.5. Keuntungan dari penyertaan lain	-	-		
1.2.2.2.6.6. Keuntungan/penjualan aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-		
1.2.2.2.6.7. Keuntungan komprehensif lainnya	-	-		
1.2.2.2.6.8. Keuntungan/penjualan aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-		
1.2.2.2.6.9. Keuntungan/penjualan aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-		
1.2.2.2.6.10. Keuntungan/penjualan aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-		
1.2.2.2.6.11. Keuntungan/penjualan aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual				