

LAPORAN KEUANGAN Per 30 September 2017

LAPORAN POSISI KEUANGAN (Dalam Jutaan Rupiah)	
POS-POS	30-Sep-17
ASET	
1 Kas	7.784
2 Penempatan pada Bank Indonesia	234.627
3 Penempatan pada bank lain	105.892
4 Tagihan spot dan derivatif	-
5 Surat berharga	509.601
a. Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b. Tersedia untuk dijual	509.601
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
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	-
9 Kredit	2.889.191
a. Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b. Tersedia untuk dijual	-
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	2.889.191
10 Pembiayaan syariah	-
11 Penyertaan	-
12 Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(52.444)
a. Surat berharga	-
b. Kredit	(52.444)
c. Lainnya	-
13 Aset tidak berwujud	14.016
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(8.124)
14 Aset tetap dan inventaris	54.497
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(19.175)
15 Aset non produktif	5.635
a. Properti terbelkang	-
b. Aset yang diambil alih	5.635
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 aset lainnya -/-	-
17 Sewa pembiayaan	-
18 Aset pajak tangguhan	10.965
19 Aset lainnya	78.863
TOTAL ASET	3.831.328
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1 Giro	79.728
2 Tabungan	1.040.250
3 Simpanan berjangka	2.033.486
4 Dana investasi revenue sharing	-
5 Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6 Pinjaman dari bank lain	88.505
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	168.444
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	48.171
16 Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS	3.458.584
EKUITAS	
17 Modal disetor	278.129
a. Modal dasar	800.000
b. Modal yang belum disetor -/-	(521.871)
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
18 Tambahan modal disetor	18.704
a. Agio	18.704
b. Disagio -/-	-
c. Modal sumbangan	-
d. Dana setoran modal	-
e. Lainnya	-
19 Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	(7.248)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(277)
c. Lindung nilai arus kas	-
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	(6.971)
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
h. Lainnya	-
20 Selisih kuasa reorganisasi	-
21 Selisih restrukturisasi entitas sependengandi	-
22 Ekuitas lainnya	-
23 Cadangan	55.626
a. Cadangan umum	55.626
b. Cadangan tujuan	-
24 Laba/rugi	27.533
a. Tahun-tahun lalu	13.459
b. Tahun berjalan	14.074
TOTAL EKUITAS	372.744
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	3.831.328

PERHITUNGAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (Dalam Jutaan Rupiah)	
POS-POS	30-Sep-17
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1 Pendapatan Bunga	330.677
a. Rupiah	330.677
b. Valuta asing	-
2 Beban Bunga	182.617
a. Rupiah	182.617
b. Valuta asing	-
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	148.060
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga	
1 Pendapatan Operasional Selain Bunga	18.787
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
i. Surat berharga	-
ii. Kredit	-
iii. Spot dan derivatif	-
iv. Aset keuangan lainnya	-
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	4.747
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	4.747
i. Surat berharga	-
ii. Kredit	-
iii. Aset keuangan lainnya	-
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized)	-
e. Dividen	-
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	8.146
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	5.894
Pendapatan lainnya	147.586
2 Beban Operasional Selain Bunga	147.586
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	-
i. Surat berharga	-
ii. Kredit	-
iii. Spot dan derivatif	-
iv. Aset keuangan lainnya	-
b. Peningkatan nilai wajar kewajiban 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)	47.447
i. Surat berharga	-
ii. Kredit	47.447
iii. Pembiayaan syariah	-
iv. Aset keuangan lainnya	-
f. Kerugian terkait risiko operasional	-
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	-
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j. Beban tenaga kerja	54.170
k. Beban promosi	2.455
l. Beban lainnya	43.514
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(128.799)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	19.261
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1 Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	82
2 Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3 Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(578)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(496)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	18.765
Pajak penghasilan	(4.691)
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(4.691)
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	14.074
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1 Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-
c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d. Lainnya	-
e. Pajak penghasilan	-
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	(424)
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d. Lainnya	-
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	106
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN NET PAJAK - PENGHASILAN TERKAIT	(318)
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	13.756

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINIENSI (Dalam Jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	30-Sep-17
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-
a. Rupiah	-	-
b. Valuta asing	-	-
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-	-
3. Lainnya	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		166.520
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
a. BUMN	-	-
i. Committed	-	-
- Rupiah	-	-
- Valuta asing	-	-
ii. Uncommitted	-	-
- Rupiah	-	-
- Valuta asing	-	-
b. Lainnya	166.520	166.520
i. Committed	-	-
ii. Uncommitted	-	-
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-	-
a. Committed	-	-
i. Rupiah	-	-
ii. Valuta asing	-	-
b. Uncommitted	-	-
i. Rupiah	-	-
ii. Valuta asing	-	-
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	-	-
a. L/C luar negeri	-	-
b. L/C dalam negeri	-	-
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-	-
5. Lainnya	-	-
III. TAGIHAN KONTINIENSI		14.008
1. Garansi yang diterima	-	-
a. Rupiah	-	-
b. Valuta asing	-	-
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	14.008	14.008
a. Bunga kredit yang diberikan	14.008	14.008
b. Bunga lainnya	-	-
3. Lainnya	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINIENSI		4.916
1. Garansi yang diberikan	4.868	4.868
a. Rupiah	4.868	4.868
b. Valuta asing	-	-
2. Lainnya	48	48