

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA

30 SEPTEMBER 2018 DAN 31 DESEMBER 2017
(dalam jutaan rupiah)

NO. POS-POS 30 SEP 2018 BANK 31 DES 2017

ASET

1. Kas	296.826	427.341
2. Penempatan pada Bank lain	1.968.217	2.130.557
3. Penempatan Pada Bank lain	306.990	215.418
4. Tagihan Spot dan Derivatif	567	138
5. Surat Berharga		
a. Dikurang nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b. Terdebet untuk dikenai	1.558.904	2.161.277
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	693.969	680.423
6. Surat Berharga yang diberikan dan piutang		
7. Tagihan atas surat berharga yang diberikan dengan janji dikeluarkan (reverse repo)	-	-
8. Tagihan Akseptasi	29.164	30.183
9. Kredit		
a. Dikurang nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b. Terdebet untuk dikenai	-	-
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	17.832.554	18.464.242
10. Pembayaran syariah		
11. Penyertaan	137	137
12. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan -/-		
a. Surat Berharga		
b. Sosit	(483.151)	(396.496)
c. Lainnya	(556)	(334)
13. Aset Tidak Berwujud	73.212	(14.574)
Akumulasi amortisasi asset tidak berwujud	(20.065)	
14. Aset Tetap dan Inventaris	2.227.529	2.226.919
Akumulasi Penyusutan Asset Tetap dan Inventaris -/-	(172.392)	(160.837)
15. Aset Lainnya		
a. Properti Terikatgali	-	-
b. Aset yang diambil alih	1.619.416	1.390.539
c. Rekening Tunda	-	-
d. Aset Antar Kantor	-	-
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	338	330
ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
16. Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-		
Setoran pembiayaan	-	-
18. Aset Pajak Tangguhan	57.255	57.255
19. Aset Lainnya	485.347	368.296
TOTAL ASET	26.474.197	27.727.008

LIABILITAS DAN EKUITAS

LIABILITAS		
1. Giro	3.794.381	3.700.766
2. Tabungan	1.667.895	1.641.626
3. Simpanan Bergaji	15.301.764	16.933.823
4. Dana Investasi revenue sharing		
5. Pinjaman dari Bank Indonesia		
6. Pinjaman dari Bank Lain	365.841	181.728
7. Utang dan Debitur Derivatif	394	415
8. Utang atas surat berharga yang diberikan dengan janji dikeluarkan (repo)		
9. Utang Akseptasi	29.164	30.183
10. Surat Berharga yang diterbitkan		
11. Pinjaman yang diterima	203.910	203.910
12. Setoran Jaminan	6.972	4.558
13. Liabilitas Antar Kantor		
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
14. Liabilitas Pajak Tangguhan		
15. Liabilitas lainnya	561.625	522.066
16. Dana Investasi profit sharing		
TOTAL LIABILITAS	21.931.946	23.219.095
EKUITAS		
17. Modal Disetor		
a. Modal dasar	5.800.133	5.800.133
b. Modal yang belum disetor -/-	(4.048.651)	(4.048.651)
c. Saham yang dikeluarkan (treasury stock) -/-	-	-
18. Pendekatan modal disetor		
a. Ago	414.754	414.754
b. Disko -/-	-	-
c. Modal Sumbangan	-	-
d. Dana setoran modal	-	-
e. Lainnya	-	-
19. Pendekatan (kerugian) komprehensif lainnya		
a. Pendekatan akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dikenai	(12.278)	23
20. Selisih kuis reorganisasi		
21. Selisih restrukturisasi entitas sependenggal	-	-
22. Ekuitas lainnya		
23. Cadangan		
a. Cadangan umum	-	-
b. Cadangan tujuan	-	-
24. Lutut tangguhan		
a. Tahun-tahun lalu	1.064.647	999.707
b. Tahun berjalan	46.095	68.101
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATURBUSIKAN KEPADA PEMILIK	4.542.251	4.507.913
TOTAL EKUITAS	26.474.197	27.727.008

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

PERIODE 1 JANUARI s.d. 30 SEPTEMBER 2018 DAN 31 DESEMBER 2017
(dalam jutaan rupiah)

NO. POS-POS 30 SEP 2018 BANK 30 SEP 2017

PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL

1. Pendapatan Bunga	1.649.449	1.785.835
a. Rupiah	1.550.274	1.636.938
b. Valuta asing	99.220	145.792
2. Beban Bunga	887.478	925.137
a. Rupiah	775.509	804.260
b. Valuta asing	32.369	30.887
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	841.571	860.698
3. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
a. Peningkatan nilai wajar asset keuangan (mark to market)		
i. Surat Berharga	1.126	4.053
ii. Kredit	-	-
iii. Spot dan derivatif	-	-
iv. Aset keuangan lainnya	-	-
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)	-	-
c. Keuntungan penjualan asset keuangan	-	-
d. Lainnya	-	-
IV. Pendapatan Operasional Selain Bunga	63.857	59.725
5. Pendapatan Operasional Selain Bunga		
a. Peningkatan nilai wajar asset keuangan (mark to market)		
i. Surat Berharga	-	-
ii. Kredit	-	-
iii. Spot dan derivatif	-	-
iv. Aset keuangan lainnya	-	-
b. Penurunan dari pertemuan dengan equity method	-	-
c. Dividen	-	19
d. Komisi/provisi fee dan administrasi	-	-
e. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	19.903	4.037
f. Pendapatan lainnya	4.852	27.577
V. Pendapatan dan Beban Non Operasional	839.733	823.585
6. Pendapatan dan Beban Non Operasional		
a. Keuntungan penjualan nilai aset keuangan (impairment)		
i. Surat Berharga	-	-
ii. Kredit	112.755	78.681
iii. Pembayaran Syariah	-	-
iv. Aset keuangan lainnya	-	-
f. Kerugian kerja operasional	-	-
g. Kerugian dari pertemuan dengan equity method	-	-
h. Komisi/provisi fee dan administrasi	-	-
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	55	146
j. Beban tetapa kerja	298.020	314.460
k. Beban promosi	22.164	22.741
l. Beban lainnya	405.036	407.543
VI. Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(77.576)	(763.860)
VII. Pendapatan dan Beban Non Operasional	65.695	96.838
VIII. Pendapatan dan Beban Non Operasional	112.755	78.681
IX. Pendapatan dan Beban Non Operasional	17.832.554	18.464.242
X. Pendapatan dan Beban Non Operasional	1.649.449	1.785.835
XI. Pendapatan dan Beban Non Operasional	841.571	860.698
XII. Pendapatan dan Beban Non Operasional	839.733	823.585
XIII. Pendapatan dan Beban Non Operasional	65.695	96.838
XIV. Pendapatan dan Beban Non Operasional	112.755	78.681
XV. Pendapatan dan Beban Non Operasional	17.832.554	18.464.242
XVI. Pendapatan dan Beban Non Operasional	1.649.449	1.785.835
XVII. Pendapatan dan Beban Non Operasional	841.571	860.698
XVIII. Pendapatan dan Beban Non Operasional	839.733	823.585
XIX. Pendapatan dan Beban Non Operasional	65.695	96.838
XX. Pendapatan dan Beban Non Operasional	112.755	78.681
XI. Pendapatan dan Beban Non Operasional	17.832.554	18.464.242
XII. Pendapatan dan Beban Non Operasional	1.649.449	1.785.835
XIII. Pendapatan dan Beban Non Operasional	841.571	860.698
XIV. Pendapatan dan Beban Non Operasional	839.733	823.585
XV. Pendapatan dan Beban Non Operasional	65.695	96.838
XVI. Pendapatan dan Beban Non Operasional	112.755	78.681
XVII. Pendapatan dan Beban Non Operasional	17.832.554	18.464.242
XVIII. Pendapatan dan Beban Non Operasional	1.649.449	1.785.835
XIX. Pendapatan dan Beban Non Operasional	841.571	860.698
XX. Pendapatan dan Beban Non Operasional	839.733	823.585
XI. Pendapatan dan Beban Non Operasional	65.695	96.838
XII. Pendapatan dan Beban Non Operasional	112.755	78.681
XV. Pendapatan dan Beban Non Operasional	17.832.554	18.464.242
XVI. Pendapatan dan Beban Non Operasional	1.649.449	1.785.835
XVII. Pendapatan dan Beban Non Operasional	841.571	860.698
XVIII. Pendapatan dan Beban Non Operasional	839.733	823.585
XIX. Pendapatan dan Beban Non Operasional	65.695	96.838
XX. Pend		