

LAPORAN KEUANGAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)
30 SEPTEMBER 2017 DAN 31 DESEMBER 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Sep 2017		31 Des 2016	
		(Tidak Diaudit)	(Tidak Diaudit)	(Tidak Diaudit)	(Tidak Diaudit)
ASET					
1	Kas	596.317	567.562	-	-
2	Penempatan pada Bank Indonesia	6.571.216	1.521.906	-	-
3	Penempatan pada Bank Lain	10.678.307	1.488.291	-	-
4	Tagihan Spot dan Derivatif	311.005	2.080	-	-
5	Surat Berharga	2.607.359	-	-	-
a	Tersedia untuk dijual	13.290.477	3.723.413	-	-
c	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	-	-
d	Pinjaman yang diberikan dan piutang	506.095	9.106	-	-
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1.663.744	703.016	-	-
8	Tagihan akseptansi	2.790.056	-	-	-
9	Kredit	-	-	-	-
a	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-	-	-
b	Tersedia untuk dijual	-	-	-	-
c	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	-	-
d	Pinjaman yang diberikan dan piutang	61.555.285	18.594.985	-	-
10	Pembayaran syaria	-	-	-	-
11	Penyerahan	-	-	-	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-	-	-
a	Surat berharga	-	-	-	-
b	Kredit	(2.633.544)	(561.774)	-	-
c	Lainnya	-	-	-	-
13	Aset tidak berwujud	429.132	147.057	-	-
14	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(178.494)	(125.804)	-	-
15	Aset tetap dan inventaris	1.453.682	475.676	-	-
16	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(797.954)	(373.564)	-	-
17	Aset non produktif	-	-	-	-
a	Properti tak bergerak	-	-	-	-
b	Aset yang diambil alih	112.278	87.650	-	-
c	Rekening tunda	-	-	-	-
d	Aset antar kantor	-	-	-	-
i	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-	-
ii	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-	-
18	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/	-	-	-	-
19	Sewa pembiayaan	-	-	-	-
20	Aset pajak tangguhan	165.304	69.432	-	-
21	Aset lainnya	6.777.662	203.029	-	-
TOTAL ASET		105.897.927	26.532.051	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS					
LIABILITAS					
1	Giro	27.325.704	3.034.363	-	-
2	Talangan	13.576.803	5.105.575	-	-
3	Simpangan berjangka	18.236.409	10.971.164	-	-
4	Dana investasi revenue sharing	-	-	-	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-	-	-
6	Pinjaman dari Bank Lain	8.354.446	89.499	-	-
7	Liabilitas Spot dan Derivatif	678.288	2.695	-	-
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-	-
9	Utang akseptansi	2.790.056	703.016	-	-
10	Surat berharga yang diterbitkan	-	-	-	-
11	Pinjaman yang diterima	14.279.790	471.538	-	-
12	Setoran jaminan	16.447	130.860	-	-
13	Liabilitas antar kantor	-	-	-	-
a	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-	-
b	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	-	-	-	-
15	Liabilitas lainnya	5.721.612	558.576	-	-
16	Dana investasi profit sharing	-	-	-	-
TOTAL LIABILITAS		91.579.555	21.067.276	-	-
EKUITAS					
17	Modal disetor	-	-	-	-
a	Modal dasar	20.000.000	3.000.000	-	-
b	Modal yang belum disetor -/	(9.413.605)	(41.605)	-	-
c	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-	-	-	-
18	Tambahan modal disetor	-	-	-	-
a	Agio	25.610	25.610	-	-
b	Disagio -/	-	-	-	-
c	Modal sumbangan	-	-	-	-
d	Dana setoran modal	-	-	-	-
e	Lainnya	27.201	-	-	-
19	Penyertaan komprehensif lain	-	-	-	-
a	Penyertaan akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	-	-
b	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	108.130	9.311	-	-
c	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-	-	-
d	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-	-	-
e	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(36.891)	(27.340)	-	-
f	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	-	-	-	-
g	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(17.809)	4.507	-	-
h	Lainnya	-	-	-	-
20	Selanjutnya reorganisasi	-	-	-	-
21	Selanjutnya restrukturisasi entitas sependengali	-	-	-	-
22	Ekuitas Lainnya	-	-	-	-
23	Cadangan	-	-	-	-
a	Cadangan umum	3.648	3.398	-	-
b	Cadangan tujuan	-	-	-	-
24	Lab/rugi	-	-	-	-
a	Tahun-tahun lalu	2.630.643	2.530.379	-	-
b	Tahun berjalan	759.445	100.515	-	-
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		14.318.372	5.484.775	-	-
25	Keuntungan non pengendali	-	-	-	-
TOTAL EKUITAS		14.318.372	5.484.775	-	-
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		105.897.927	26.532.051	-	-

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
30 SEPTEMBER 2017 DAN 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 SEPTEMBER 2017 (Tidak Diaudit)						30 SEPTEMBER 2016 (Tidak Diaudit)						
		L	DPK	KL	D	M	Jumlah	L	DPK	KL	D	M	Jumlah	
I. PIHAK TERKAIT														
1	Penempatan pada bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b	Valuta asing	10.568.508	-	-	-	-	10.568.508	342.085	-	-	-	-	-	342.085
2	Tagihan spot dan derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b	Valuta asing	24.934	-	-	-	-	24.934	5	-	-	-	-	-	5
3	Surat berharga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b	Valuta asing	9.838	-	-	-	-	9.838	-	-	-	-	-	-	-
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 Akseptansi	7.410	-	-	-	-	7.410	-	-	-	-	-	-	-
7	Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a	Debitor Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i	Rupiah	20.181	-	-	-	-	20.181	25.810	-	-	-	-	-	25.810
ii	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b	Bukan debitor UMKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i	Rupiah	362.838	-	-	-	-	362.838	5.979	-	-	-	-	-	5.979
ii	Valuta asing	2.151	-	-	-	-	2.151	-	-	-	-	-	-	-
c	Kredit yang diinstruksikan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d	Kredit properti	131.174	-	-	-	-	131.174	19.283	-	-	-	-	-	19.283
8	Penyerahan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Penyerahan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Tagihan Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Komitmen dan kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a	Rupiah	517.746	-	-	-	-	517.746	-	-	-	-	-	-	-
b	Valuta asing	205.267	-	-	-	-	205.267	-	-	-	-	-	-	-
12	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. PIHAK TIDAK TERKAIT														
1	Penempatan pada bank lain	47.990	-	-	-	-	47.990	11.921	-	-	-	-	-	11.921
a	Rupiah	61.809	-	-	-	-	61.809	210	-	-	-	-	-	210
b	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Tagihan spot dan derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a	Rupiah	18.013	-	-	-	-	18.013	-	-	-	-	-	-	-
b	Valuta asing	267.691	367	-	-	-	268.058	2.434	-	-	-	-	-	2.434
3	Surat berharga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a	Rupiah	15.978.099	-	-	-	-	15.978.099	4.320.035	-	-	-	-	-	4.320.035
b	Valuta asing	415.994	-	-	-	-	415.994	-	-	-	-	-	-	-
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)	1.663.744	-	-	-	-	1.663.744	-	-	-	-	-	-	-
a	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b	Valuta asing	2.736.652	43.183	2.458	353	-	2.782.646	435.590	1.925	-	-	-	-	437.515
6	Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a	Debitor Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i	Rupiah	1.198.241	78.111	11.560	25.621	-	76.888	1.390.421	1.880.546	44.682	4.094	6.704	84.713	2.030.739
ii	Valuta asing	26.026	687	-	-	-	26.713	17.228	-	-	-	-	-	17.228
b	Bukan debitor UMKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i	Rupiah	29.056.534	401.156	54.847	124.520	1.199.786	30.836.843	13.554.963	132.760	31.803	54.868	723.838	14.498.232	
ii	Valuta asing	27.433.182	633.531	29.760	120.401	699.264	28.916.136	2.488.940	233.161	23.067	5.682	-	2.750.850	
c	Kredit yang diinstruksikan	-	-	-	-	-								