

# LAPORAN KEUANGAN

## PT. BANK BPD DIY



WAJIB PAJAK TELADAN & MITRA PENDUKUNG  
Terbaik 2017 - Karwil DJP DIY



BEST SHARIA BUSINESS UNIT  
Indonesia Banking Awards 2017



UUS dengan Kinerja "SANGAT BAGUS"  
Infobank Syariah Awards 2017



DIAMOND THROPY Bank Dengan Kinerja "SANGAT BAGUS"  
21 Tahun Berturut-turut 2017

**BANK BPD DIY**  
Kita Berkembang Bersama

Jl. Tentara Pelajar No. 7 Yogyakarta  
Telp. 0274 - 561 614  
www.bpddiy.co.id

### LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal : 31 Oktober 2017

(dalam jutaan rupiah)

| No.         | POS - POS   | 31 Oktober 2017   |
|-------------|---|-------------------|
| <b>ASET</b> |   |                   |
| 1.          | Kas   | 258.774           |
| 2.          | Penempatan pada Bank Indonesia  | 1.858.146         |
| 3.          | Penempatan pada bank lain   | 1.271.550         |
| 4.          | Tagihan spot dan derivatif  | -                 |
| 5.          | Surat berharga  | -                 |
|             | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi  | -                 |
|             | b. Tersedia untuk dijual  | -                 |
|             | c. Dimiliki hingga jatuh tempo  | 520.948           |
|             | d. Pinjaman yang diberikan dan piutang  | -                 |
| 6.          | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )                      | -                 |
| 7.          | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> ) | -                 |
| 8.          | Tagihan akseptasi   | -                 |
| 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  | 5.957.476         |
| 10.         | Pembiayaan syariah  | 461.080           |
| 11.         | Penyertaan  | -                 |
| 12.         | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-   | -                 |
|             | a. Surat berharga   | (125)             |
|             | b. Kredit   | (71.551)          |
|             | c. Lainnya  | (601)             |
| 13.         | Aset tidak berwujud   | 10.380            |
|             | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-  | (9.042)           |
| 14.         | Aset tetap dan inventaris   | 317.991           |
|             | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-  | (168.240)         |
| 15.         | Aset non produktif  | -                 |
|             | a. Properti terbengkalai  | -                 |
|             | b. Aset yang diambil alih   | -                 |
|             | 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 non keuangan -/-                                     | -                 |
| 17.         | Sewa pembiayaan   | -                 |
| 18.         | Aset pajak tangguhan  | 21.126            |
| 19.         | Aset lainnya  | 148.360           |
|             | <b>TOTAL ASET</b>   | <b>10.576.272</b> |

### LIABILITAS DAN EKUITAS

| LIABILITAS                          |  |                   |
|-------------------------------------|--|-------------------|
| 1.                                  | Giro   | 1.702.490         |
| 2.                                  | Tabungan   | 4.496.823         |
| 3.                                  | Simpanan berjangka   | 1.951.848         |
| 4.                                  | Dana investasi <i>revenue sharing</i>  | 359.096           |
| 5.                                  | Pinjaman dari Bank Indonesia   | 11                |
| 6.                                  | Pinjaman dari bank lain  | 72.202            |
| 7.                                  | Liabilitas spot dan derivatif  | -                 |
| 8.                                  | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )                | -                 |
| 9.                                  | Utang akseptasi  | -                 |
| 10.                                 | Surat berharga yang diterbitkan  | -                 |
| 11.                                 | Pinjaman yang diterima   | 50.950            |
| 12.                                 | Setoran jaminan  | 15.839            |
| 13.                                 | Liabilitas antar kantor  | -                 |
|                                     | a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia   | -                 |
|                                     | b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia  | -                 |
| 14.                                 | Liabilitas pajak tangguhan   | -                 |
| 15.                                 | Liabilitas lainnya   | 316.063           |
| 16.                                 | Dana investasi <i>profit sharing</i>   | -                 |
|                                     | <b>TOTAL LIABILITAS</b>  | <b>8.965.322</b>  |
| EKUITAS                             |  |                   |
| 17.                                 | Modal disetor  |                   |
|                                     | a. Modal dasar   | 4.000.000         |
|                                     | b. Modal yang belum disetor -/-  | (3.000.000)       |
|                                     | c. Saham yang dibeli kembali ( <i>treasury stock</i> ) -/-                                       | -                 |
| 18.                                 | Tambahan modal disetor   |                   |
|                                     | a. Agio  | -                 |
|                                     | b. Disagio -/-   | -                 |
|                                     | c. Modal sumbangan   | -                 |
|                                     | d. Dana setoran modal  | -                 |
|                                     | e. Lainnya   | -                 |
| 19.                                 | Pendapatan (kerugian) komprehensif lain  |                   |
|                                     | 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. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti   | 69                |
|                                     | g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain                                | -                 |
|                                     | h. Lainnya   | -                 |
| 20.                                 | Selisih kuasi reorganisasi   | -                 |
| 21.                                 | Selisih restrukturisasi entitas sependengali   | -                 |
| 22.                                 | Ekuitas lainnya  | -                 |
| 23.                                 | Cadangan   |                   |
|                                     | a. Cadangan umum   | 419.311           |
|                                     | b. Cadangan tujuan   | -                 |
| 24.                                 | Laba/rugi  |                   |
|                                     | a. Tahun-tahun lalu  | -                 |
|                                     | b. Tahun berjalan  | 191.570           |
|                                     | <b>TOTAL EKUITAS</b>   | <b>1.610.950</b>  |
| <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b> |  | <b>10.576.272</b> |

### LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Periode : 1 Januari s.d 31 Oktober 2017

(dalam jutaan rupiah)

| No.   | POS-POS  | 31 Oktober 2017  |
|---|--|------------------|
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>                 |  |                  |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>                    |  |                  |
| 1.  | <b>Pendapatan Bunga</b>  |                  |
|   | a. Rupiah  | 786.559          |
|   | b. Valuta asing  | -                |
| 2.  | <b>Beban Bunga</b>   |                  |
|   | a. Rupiah  | 191.310          |
|   | b. Valuta asing  | -                |
|   | <b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>   | <b>595.249</b>   |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b> |  |                  |
| 1.  | <b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>   | <b>56.632</b>    |
|   | 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 ( <i>mark to market</i> )                           | -                |
|   | c. Keuntungan penjualan aset keuangan  |                  |
|   | i. Surat berharga  | -                |
|   | ii. Kredit   | -                |
|   | iii. Aset keuangan lainnya   | -                |
|   | d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )                                   | -                |
|   | e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>  | -                |
|   | f. Dividen   | -                |
|   | g. Komisi/provisi/fee dan administrasi   | 38.329           |
|   | h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai  | 3.263            |
|   | i. Pendapatan lainnya  | 15.040           |
| 2.  | <b>Beban Operasional Selain Bunga</b>  | <b>393.948</b>   |
|   | a. Penurunan nilai wajar aset keuangan ( <i>mark to market</i> )                                 |                  |
|   | i. Surat berharga  | -                |
|   | ii. Kredit   | -                |
|   | iii. Spot dan derivatif  | -                |
|   | iv. Aset keuangan lainnya  | -                |
|   | b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan ( <i>mark to market</i> )                          | -                |
|   | c. Kerugian penjualan aset keuangan  |                  |
|   | i. Surat berharga  | -                |
|   | ii. Kredit   | -                |
|   | iii. Aset keuangan lainnya   | -                |
|   | d. Kerugian transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )                                     | -                |
|   | e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )                                  |                  |
|   | i. Surat berharga  | (10)             |
|   | ii. Kredit   | 45.366           |
|   | iii. Pembiayaan syariah  | 3.180            |
|   | iv. Aset keuangan lainnya  | 100              |
|   | f. Kerugian terkait risiko operasional   | 4                |
|   | g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>  | -                |
|   | h. komisi/provisi/fee dan administrasi   | -                |
|   | i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)  | -                |
|   | j. Beban tenaga kerja  | 183.328          |
|   | k. Beban promosi   | 19.850           |
|   | l. Beban lainnya   | 142.130          |
|   | <b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>  | <b>(337.316)</b> |
|   | <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>   | <b>257.933</b>   |
| <b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>               |  |                  |
| 1.  | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris  | -                |
| 2.  | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing  | -                |
| 3.  | Pendapatan (beban) non operasional lainnya   | (2.506)          |
|   | <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>   | <b>(2.506)</b>   |
|   | <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>  | <b>255.427</b>   |
| 4.  | Pajak Penghasilan  |                  |
|   | a. Taksiran pajak tahun berjalan   | 63.857           |
|   | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan  | -                |
|   | <b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>   | <b>191.570</b>   |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>                    |  |                  |
| 1.  | <b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>                                      |                  |
|   | 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 terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi                | -                |
| 2.  | <b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>  |                  |
|   | 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   | -                |
|   | e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi                      | -                |
|   | <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>                                | <b>-</b>         |
|   | <b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>   | <b>191.570</b>   |
|   | <b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>  | <b>-</b>         |

### LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal : 31 Oktober 2017

(dalam jutaan rupiah)

| No.                              | POS-POS   | 31 Oktober 2017 |
|----------------------------------|---|-----------------|
| <b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>       |   |                 |
| 1.                               | Fasilitas pinjaman yang belum ditarik                   |                 |
|                                  | a. Rupiah   | -               |
|                                  | b. Valuta asing   | -               |
| 2.                               | Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan | -               |
| 3.                               | Lainnya   | -               |
| <b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>    |   |                 |
| 1.                               | Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik      |                 |
|                                  | a. BUMN   |                 |
|                                  | i. <i>Committed</i>                                     |                 |
|                                  | - Rupiah  | -               |
|                                  | - Valuta asing  | -               |
|                                  | ii. <i>Uncommitted</i>                                  |                 |
|                                  | - Rupiah  | 67.845          |
|                                  | - Valuta asing  | -               |
|                                  | b. Lainnya  |                 |
|                                  | i. <i>Committed</i>                                     |                 |
|                                  | - Rupiah  | 690.528         |
|                                  | ii. <i>Uncommitted</i>                                  |                 |
|                                  | - Rupiah  | 4.809           |
|                                  | - Valuta asing  | -               |
| 2.                               | Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik    |                 |
|                                  | a. <i>Committed</i>                                     |                 |
|                                  | i. Rupiah   | 56.307          |
|                                  | ii. Valuta asing  | -               |
|                                  | b. <i>Uncommitted</i>                                   |                 |
|                                  | i. Rupiah   | -               |
|                                  | ii. Valuta asing  | -               |
| 3.                               | <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan              |                 |
|                                  | a. <i>L/C</i> luar negeri                               | -               |
|                                  | b. <i>L/C</i> dalam negeri                              | -               |
| 4.                               | Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan | -               |
| 5.                               | Lainnya   | 3.362           |
| <b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>  |   |                 |
| 1.                               | Garansi yang diterima                                   |                 |
|                                  | a. Rupiah   | -               |
|                                  | b. Valuta asing   | -               |
| 2.                               | Pendapatan bunga dalam penyelesaian                     |                 |
|                                  | a. Bunga kredit yang diberikan                          | 32.900          |
|                                  | b. Bunga lainnya  | 5.074           |
| 3.                               | Lainnya   | -               |
| <b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b> |   |                 |
| 1.                               | Garansi yang diberikan                                  |                 |
|                                  | a. Rupiah   | 87.454          |
|                                  | b. Valuta asing   | -               |
| 2.                               | Lainnya   | -               |