

Laporan Keuangan bank victoria Syariah



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) TRIWULANAN PT. BANK VICTORIA SYARIAH Per 30 September 2019 dan 31 Desember 2018 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No	Pos-Pos	30 Sep 2019	31 Des 2018
ASET			
1	Kas	2.801	2.511
2	Penempatan Pada Bank Indonesia	104.367	65.378
3	Penempatan Pada Bank Lain	4.618	4.239
4	Surat berharga dimiliki	692.841	674.679
5	Tagihan atas Surat Berharga Yang Dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
6	Tagihan Akseptasi	346.965	243.660
7	Putang	487.861	323.580
8	a Putang Murabahah	(140.896)	(80.020)
9	b Penempatan Margin Murabahah Yang Ditanggguhkan +/-	-	-
10	c Putang Istisna	880.120	987.159
11	d Penempatan Margin Istisna Yang Ditanggguhkan +/-	27.287	56.740
12	e Putang Qardh	652.833	530.419
13	f Putang Sewa	-	-
14	g Pembayaran Bagi Hasil	987.159	987.159
15	a Mudharabah	56.740	56.740
16	b Musyarakah	652.833	530.419
17	c Lainnya	2.758	3.852
18	a Aset Ijarah	5.402	5.985
19	b Akumulasi Amortisasi +/-	(2.644)	(2.134)
20	c Cadangan Kerugian Penurunan Nilai +/-	-	-
21	d Penyerahan	60	60
22	e Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif +/-	(16.707)	(16.456)
23	a Individual	(8.829)	(7.332)
24	b Kolektif	(7.878)	(9.123)
25	c Aset Tidak Berwujud	7.517	6.169
26	d Akumulasi Amortisasi +/-	(5.037)	(4.419)
27	e Salam	-	-
28	f Aset Istisna dalam penyelesaian	-	-
29	g Term Istisna	-	-
30	h Aset Tetap dan Inventaris	11.031	11.885
31	a Akumulasi Penyusutan +/-	(9.939)	(9.833)
32	b Properti Terbengkalai	128	128
33	c Aset Yang Diambil Alih	109.135	113.346
34	d Biaya dan Biaya Dibayar Dimuka	-	-
35	e Aset Antar Kantor	-	-
36	f Kegiatan Operasional Di Indonesia	-	-
37	g Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-	-
38	h Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya +/-	(128)	(128)
39	i Penyerahan	-	-
40	j Aset Pajak Tangguhan	20.991	20.991
41	k Aset Lainnya	31.067	22.895
42	TOTAL ASET	2.182.589	2.126.019
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1	Dana Simpanan Wadiah	52.488	41.422
2	a Giro	52.488	41.422
3	b Tabungan	-	-
4	c Investasi Non Profit Sharing	16.137.752	14.500.020
5	a Giro	20.205	4.866
6	b Tabungan	57.435	54.066
7	c Deposito	1.536.112	1.391.088
8	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	140.200	107.700
9	a Liabilitas Spot dan Forward	57.000	217.000
10	b Surat Berharga Diterbitkan	-	-
11	Liabilitas Akseptasi	-	-
12	a Pembayaran Diterima	-	-
13	b Setoran Jaminan	-	-
14	Liabilitas Antar Kantor	-	-
15	a Kegiatan Operasional Di Indonesia	-	-
16	b Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-	-
17	Liabilitas Pajak Tangguhan	17.719	20.316
18	Rupa-Rupa Liabilitas	-	-
19	Dana Investasi Profit Sharing	-	-
20	TOTAL LIABILITAS	1.881.160	1.836.458
EKUITAS			
1	Modal Disetor	310.000	310.000
2	a Modal Dasar	1.000.000	1.000.000
3	b Modal yang belum disetor +/-	(690.000)	(690.000)
4	c Saham yang dibeli kembali (treasury stock) +/-	-	-
5	Tambahan modal disetor	-	-
6	a Agio	-	-
7	b Disagio +/-	-	-
8	c Modal Sumbangan	-	-
9	d Dana Setoran Modal	-	-
10	e Lainnya	-	-
11	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	(1.798)	(12.826)
12	a Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang	-	-
13	b Keuntungan (kerugian) dari Perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(6.146)	(15.486)
14	c Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-
15	d Selsih penilaian kembali aset tetap	-	-
16	e Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
17	f Keuntungan (kerugian) aktualisasi program manfaat pasti	4.348	2.660
18	g Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
19	h Lainnya	-	-
20	Selsih kuasi reorganisasi	-	-
21	Selsih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-
22	Sukuk	-	-
23	Cadangan	9.156	9.156
24	a Cadangan Umum	9.156	9.156
25	b Cadangan Tujuan	-	-
26	Labrug	(15.928)	(16.769)
27	a Laba (rug) tahun-tahun lalu	(16.769)	(21.743)
28	b Laba (rug) tahun berjalan	841	4.974
29	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	301.430	289.561
30	Kepentingan non pengendali (minority interest)	-	-
31	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	2.182.589	2.126.019

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF TRIWULANAN PT. BANK VICTORIA SYARIAH Per 30 September 2019 dan 30 September 2018 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No	Pos-Pos	30 Sep 2019	30 Sep 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A Pendapat dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana			
1	Pendapatan Penyaluran Dana	117.399	124.179
a	Rupiah	117.399	124.179
i	Pendapatan dari piutang	20.921	25.114
-	Murahabah	-	-
-	Istisna	-	-
-	Urajan	-	-
ii	Pendapatan dari Bagi Hasil	68.868	71.836
-	Mudharabah	4.105	5.415
-	Musyarakah	64.763	66.421
-	Lainnya	27.610	27.230
iii	Valuta asing	-	-
i	Pendapatan dari piutang	-	-
-	Murahabah	-	-
-	Istisna	-	-
-	Urajan	-	-
ii	Pendapatan dari Bagi Hasil	-	-
-	Mudharabah	-	-
-	Musyarakah	-	-
-	Lainnya	-	-
2	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	84.882	79.473
a	Rupiah	84.882	79.473
i	Non Profit Sharing	-	-
ii	Profit Sharing	-	-
b	Valuta Asing	-	-
i	Non Profit Sharing	-	-
ii	Profit Sharing	-	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	32.517	44.706
B Pendapat dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana			
1	Pendapatan Operasional Lainnya	15.343	12.300
a	Peningkatan nilai aset keuangan	-	-
i	Surat berharga	-	-
-	Spot dan Forward	-	-
ii	Keuntungan penjualan aset	-	-
-	Surat berharga	-	-
-	Aset Ijarah	-	-
iii	Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)	-	-
f	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-
g	Pendapatan bank selaku mudharabah dalam mudharabah muayyadah	-	-
h	Tuntutan dari penyerahan dengan equity method	-	-
i	Dividen	21	690
j	Komis/provisee/fee dan administrasi	2.746	4.806
k	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	3.229	3.650
l	Pendapatan lainnya	9.337	3.354
2	Beban Operasional Lainnya	46.747	51.050
a	Beban bonus/wadiah	408	353
b	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-
i	Surat berharga	-	-
ii	Spot dan Forward	-	-
c	Kerugian penjualan aset	-	-
i	Surat berharga	-	-
ii	Aset Ijarah	-	-
d	Kerugian transaksi spot dan forward (realised)	-	-
e	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	7.240	9.522
i	Surat berharga	1.856	1.000
ii	Pembayaran dari Piutang	423	5.510
iii	Pembayaran bagi hasil	1.211	829
iv	Aset keuangan lainnya	3.250	2.224
f	Kerugian terkait risiko operasional	-	-
g	Kerugian dari penyerahan dengan equity method	-	-
h	Komis/provisee/fee dan administrasi	-	-
i	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	-
j	Beban lainnya	22.958	23.239
k	Beban promosi	162	305
l	Beban lainnya	15.973	17.591
3	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(31.404)	(38.749)
LABA (RUGI) OPERASIONAL			
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(273)	20
2	Keuntungan (kerugian) perubahan transaksi valuta asing	10	2
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(283)	19
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL			
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN			
Pajak Penghasilan			
a	Taksiran pajak tahun berjalan	-	-
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH			
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	1.687
a	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
b	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-	1.687
c	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
d	Lainnya	-	-
e	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
2	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	9.340	(15.465)
a	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	9.340	(15.465)
c	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	-
d	Lainnya	-	-
e	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN-NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT			
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN			
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA:			
a	Pemilik	841	5.977
-	Kepentingan Non Pengendali	-	-
-	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	841	5.977
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA:			
a	Pemilik	10.180	(7.801)
-	Kepentingan Non Pengendali	10.180	(7.801)
DIVIDEN			
LABA BERSIH PER SAHAM			

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN PT. BANK VICTORIA SYARIAH Per 30 September 2019 dan 31 Desember 2018 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No	POS-POS	30 Sep 2019	31 Des 2018
I TAGIHAN KOMITMEN			
1	Facilitas pembiayaan yang belum ditarik	-	-
a	Rupiah	-	-
b	Valas	-	-
2	Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan	-	-
3	Lainnya	-	-
II KEWAJIBAN KOMITMEN			
1	Facilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	101	10.054
a	Committed	101	10.054
i	Rupiah	101	10.054
ii	Valuta asing	-	-
b	Uncommitted	-	-
i	Rupiah	-	-
ii	Valuta asing	-	-
2	Facilitas pembiayaan 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 forward yang masih berjalan	-	-
5	Lainnya	-	-
III TAGIHAN KONTINJENSI			
1	Garansi yang diterima	-	-
i	Rupiah	-	-
ii	Valuta asing	-	-
2	Pendapatan dalam penyelesaian	17.869	17.484
a	Murahabah	-	-
b	Istisna	-	-
c	Sewa	-	-
d	Bagi Hasil	-	-
e	Lainnya	-	-
IV KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1	Garansi yang diberikan	2.532	2.532
i	Rupiah	2.532	2.532
ii	Valuta asing	-	-
2	Lainnya	-	-

LAPORAN RASIO KEUANGAN PT. BANK VICTORIA SYARIAH Per 30 September 2019 dan 30 September 2018 (Dalam Persentase)				
No	RASIO	30 Sep 2019	30 Sep 2018	
Rasio Kinerja				
1	Kewajiban Pemenuhan Modal Minimum (KPMI)	18,04%	21,18%	
2	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif terhadap total aset produktif dan aset non produktif	5,82%	3,38%	
3	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	2,49%	4,59%	
4	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,35%	1,05%	
5	NPF gross	4,03%	4,88%	
6	NPF Net	3,42%	4,05%	
7	Return On Assets (ROA)	0,06%	0,33%	
8	Return On Equity (ROE)	0,47%	2,69%	
9	Net Income Margin (NIM)	2,46%	3,57%	
10	Net Operating Margin (NOM)	0,37%	0,57%	
11	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	99,16%	95,64%	
12	Pembayaran bagi hasil terhadap total pembayaran	71,56%	78,93%	
13	Financing to Deposit Ratio (FDR)	73,81%	90,60%	
Kepatuhan (Compliance)				
1	a	Persentase Pelanggaran BMDP	-	-
i	Pihak tidak terkait	-	-	
b	Persentase Pelampauan BMDP	-	-	
i	Pihak terkait	-	-	
ii	Pihak tidak terkait	-	-	
2	GWM Rupiah	-	-	
a	GWM utama rupiah	5,00%	5,04%	
b	GWM valuta asing	-	-	
3	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	-	-	

LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT PT. BANK VICTORIA SYARIAH Per 30 September 2019 dan 31 Desember 2018 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No	URAIAN	30 Sep 2019	31 Des 2018
1	Saldo awal dana zakat	7	14
2	Dana Zakat yang berasal dari:	-	-
a	Internal BUS	2	2
b	Eksternal BUS	-	-
3	Penyaluran dana zakat kepada entitas pengelola	3	-
a	Lembaga Amil Zakat	3	-
b	Badan Amil Zakat	-	-
c	Kenakan atau penurunan dana zakat	2	2
4	Saldo akhir dana zakat	9	16

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN PT. BANK VICTORIA SYARIAH Per 30 September 2019 dan 31 Desember 2018 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No	URAIAN	30 Sep 2019	31 Des 2018
1	Sumber Dana Kebaikan pada awal periode	104	130
2	Penerimaan Dana Kebaikan	17	3
a	Infaq	1	1
b	Sedekah	-	-
c	Pengembalian dana kebaikan produktif	-	-
d	Denda	-	-
e	Penerimaan Non Halal	16	1
f	Lainnya	-	-
3	Total Penerimaan	17	3
4	Penggunaan Dana Kebaikan	-	-
a	Dana Kebaikan Produktif	-	-
b	Sumbangan	21	29
c	Penggunaan lainnya untuk kepentingan umum	24	29
d	Total Penggunaan	45	58
e	Kenakan (penurunan) sumber dana kebaikan	(7)	(26)
5	Sumber Dana Kebaikan akhir periode	9	104

LAPORAN PERUBAHAN DANA INVESTASI TERIKAT PT. BANK VICTORIA SYARIAH Per 30 September 2019 dan 31 Desember 2018 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No	URAIAN	30 Sep 2019	31 Des 2018
INFORMASI AWAL PERIODE			
1	SALDO AWAL	-	-
INFORMASI PERIODE BERJALAN			
2	Penerimaan dana	-	-
a	Penerimaan dana	-	-
b	Keuntungan (rug) Investasi	-	-
c	Denda/Biaya	-	-
d	Fee/Penerimaan Bank	-	-
INFORMASI AKHIR PERIODE			
3	SALDO AKHIR	-	-

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN FORWARD PT. BANK VICTORIA SYARIAH Per 30 September 2019 (Dalam Jutaan Rupiah)						
No	Transaksi	Nilai Nominal	Tujuan		Tagihan dan Liabilitas	
			Bukan Hedging	Hedging	Tagihan	Liabilitas
A Terkait dengan Nilai Tukar						
1	Spot	-	-	-	-	-
2	Forward	-	-	-	-	-
3	Lainnya	-	-	-	-	-
B Saldo Akhir						
JUMLAH						