



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 31 Okt 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL 31 Okt 2017 |
|-------------|---|---------------------------|
| ASET | | |
| 1. | Kas | 158,768 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 1,589,098 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 2,189,524 |
| 4. | Tagihan spot dan derivatif | 339,455 |
| 5. | Surat berharga | |
| | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | 1,311,155 |
| | b. Tersedia untuk dijual | 3,951,990 |
| | c. Dimiliki hingga jatuh tempo | - |
| | d. Pinjaman yang diberikan dan piutang | 341,305 |
| 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 | 1,311,334 |
| 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 | 17,742,768 |
| 10. | Pembiayaan syariah | - |
| 11. | Penyertaan | - |
| 12. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | |
| | a. Surat berharga | (206) |
| | b. Kredit | (1,183,675) |
| | c. Lainnya | (1,322) |
| 13. | Aset tidak berwujud | 43,821 |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | (32,577) |
| 14. | Aset tetap dan inventaris | 336,534 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (172,959) |
| 15. | Aset non produktif | |
| | a. Properti terbengkalai | - |
| | b. Aset yang diambil alih | - |
| | c. Rekening tunda | - |
| | d. Aset antarkantor | |
| | 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 | 281,969 |
| 19. | Aset lainnya | 742,912 |
| | TOTAL ASET | 28,949,894 |

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL 31 Okt 2017 |
|-------------------------------|--|---------------------------|
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | |
| <u>LIABILITAS</u> | | |
| 1. | Giro | 7,011,224 |
| 2. | Tabungan | 3,516,065 |
| 3. | Simpanan berjangka | 7,770,479 |
| 4. | Dana investasi <i>revenue sharing</i> | - |
| 5. | Pinjaman dari Bank Indonesia | - |
| 6. | Pinjaman dari bank lain | 872,597 |
| 7. | Liabilitas spot dan derivatif | 378,916 |
| 8. | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>) | - |
| 9. | Utang akseptasi | 1,311,334 |
| 10. | Surat berharga yang diterbitkan | - |
| 11. | Pinjaman yang diterima | - |
| 12. | Setoran jaminan | 15,449 |
| 13. | Liabilitas antarkantor | |
| | a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | 809 |
| | b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | - |
| 14. | Liabilitas pajak tangguhan | - |
| 15. | Liabilitas lainnya | 1,273,218 |
| 16. | Dana investasi <i>profit sharing</i> | - |
| | TOTAL LIABILITAS | 22,150,091 |
| <u>EKUITAS</u> | | |
| 17. | Modal disetor | |
| | a. Modal dasar | 6,600,000 |
| | b. Modal yang belum disetor -/- | (4,950,000) |
| | 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 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 | 58,931 |
| | c. Bagian efektif lindung nilai arus kas | - |
| | d. Keuntungan revaluasi aset tetap | - |
| | e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi | - |
| | f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti | 84,764 |
| | g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain | (24,423) |
| | h. Lainnya | - |
| 20. | Selisih kuasi reorganisasi | - |
| 21. | Selisih restrukturisasi entitas sepengendali | - |
| 22. | Ekuitas lainnya | - |
| 23. | Cadangan | |
| | a. Cadangan umum | 190,000 |
| | b. Cadangan tujuan | - |
| 24. | Laba/rugi | |
| | a. Tahun-tahun lalu | 4,446,395 |
| | b. Tahun berjalan | 394,136 |
| | TOTAL EKUITAS | 6,799,803 |
| | TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 28,949,894 |



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 31 Okt 2017
 (Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL 31 Okt 2017 |
|---|---|---------------------------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| A. Pendapatan dan Beban Bunga | | |
| 1. | Pendapatan Bunga | 2,265,279 |
| | a. Rupiah | 1,910,441 |
| | b. Valuta asing | 354,838 |
| 2. | Beban Bunga | 494,853 |
| | a. Rupiah | 463,672 |
| | b. Valuta asing | 31,181 |
| | Pendapatan (Beban) Bunga bersih | 1,770,426 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga | | |
| 1. | Pendapatan Operasional Selain Bunga | |
| | a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan | |
| | i. Surat berharga | 6,705 |
| | ii. Kredit | - |
| | iii. Spot dan derivatif | 2,577,456 |
| | iv. Aset keuangan lainnya | - |
| | b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan | - |
| | c. Keuntungan penjualan aset keuangan | |
| | i. Surat berharga | 44,017 |
| | ii. Kredit | - |
| | iii. Aset keuangan lainnya | - |
| | d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>) | 236,553 |
| | e. Dividen | - |
| | f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i> | - |
| | g. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi | 697,844 |
| | h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai | 113,182 |
| | i. Pendapatan lainnya | 2,565 |
| 2. | Beban Operasional Selain Bunga | |
| | a. Penurunan nilai wajar aset keuangan | |
| | i. Surat berharga | - |
| | ii. Kredit | - |
| | iii. Spot dan derivatif | 2,548,249 |
| | iv. Aset keuangan lainnya | 5,918 |
| | 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 (<i>realised</i>) | 177,841 |
| | e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>) | |
| | i. Surat berharga | 399 |
| | ii. Kredit | 483,906 |
| | iii. Pembiayaan syariah | - |
| | iv. Aset keuangan lainnya | 1,159 |
| | f. Kerugian terkait risiko operasional | - |
| | g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i> | - |
| | h. komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi | 54,091 |
| | i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) | - |
| | j. Beban tenaga kerja | 579,340 |
| | k. Beban promosi | 129,205 |
| | l. Beban lainnya | 361,070 |
| | Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih | (662,856) |
| | LABA (RUGI) OPERASIONAL | 1,107,570 |

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL 31 Okt 2017 |
|---|--|---------------------------|
| PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | (13) |
| 2. | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing | 946 |
| 3. | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | (512,892) |
| LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | | (511,959) |
| LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK | | 595,611 |
| Pajak Penghasilan | | |
| | a. Taksiran pajak tahun berjalan | 170,006 |
| | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | (31,469) |
| LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | | 394,136 |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN | | |
| 1. | Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi | |
| | a. Keuntungan revaluasi aset tetap | - |
| | b. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti | - |
| | c. Bagian penghasilan 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 | |
| | a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang | - |
| | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | 46,656 |
| | c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas | - |
| | d. Lainnya | - |
| | e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi | (10,399) |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK | | 36,257 |
| TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | | 430,393 |
| TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT | | - |



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 31 Okt 2017
 (Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL 31 Okt 2017 |
|----------------------------------|---|---------------------------|
| I. TAGIHAN KOMITMEN | | |
| 1. | Fasilitas pinjaman yang belum ditarik | |
| a. | Rupiah | - |
| b. | Valuta asing | 1,356,300 |
| 2. | Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan | 15,633,883 |
| 3. | Lainnya | - |
| II. KEWAJIBAN KOMITMEN | | |
| 1. | Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik | |
| a. | BUMN | |
| i. | <i>Committed</i> | |
| - | Rupiah | - |
| - | Valuta asing | 1,017,225 |
| ii. | <i>Uncommitted</i> | |
| - | Rupiah | 341,825 |
| - | Valuta asing | 777,431 |
| b. | Lainnya | |
| i. | <i>Committed</i> | 1,945,537 |
| ii. | <i>Uncommitted</i> | 15,272,960 |
| 2. | Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik | |
| a. | <i>Committed</i> | |
| i. | Rupiah | - |
| ii. | Valuta asing | - |
| b. | <i>Uncommitted</i> | |
| i. | Rupiah | - |
| ii. | Valuta asing | - |
| 3. | <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan | |
| a. | L/C luar negeri | 407,183 |
| b. | L/C dalam negeri | 129,927 |
| 4. | Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan | 10,185,874 |
| 5. | Lainnya | - |
| III. TAGIHAN KONTINJENSI | | |
| 1. | Garansi yang diterima | |
| a. | Rupiah | 192,128 |
| b. | Valuta asing | 876,762 |
| 2. | Pendapatan bunga dalam penyelesaian | |
| a. | Bunga kredit yang diberikan | 27,509 |
| b. | Bunga lainnya | - |
| 3. | Lainnya | - |
| IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI | | |
| 1. | Garansi yang diberikan | |
| a. | Rupiah | 1,053,480 |
| b. | Valuta asing | 1,593,194 |
| 2. | Lainnya | - |