



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 30 Sep 2017
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Sep 2017
ASET		
1.	Kas	156,848
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,696,413
3.	Penempatan pada bank lain	1,306,415
4.	Tagihan spot dan derivatif	321,745
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	467,955
	b. Tersedia untuk dijual	4,260,033
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	183,289
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	1,099,610
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	18,513,756
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(206)
	b. Kredit	(1,182,267)
	c. Lainnya	(1,322)
13.	Aset tidak berwujud	43,821
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(32,102)
14.	Aset tetap dan inventaris	336,916
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(171,453)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	2,105
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	299,820
19.	Aset lainnya	730,055
	TOTAL ASET	30,031,431

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Sep 2017
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	8,195,465
2.	Tabungan	3,933,736
3.	Simpanan berjangka	7,865,968
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	598,330
7.	Liabilitas spot dan derivatif	355,570
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	1,099,610
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	19,504
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,184,484
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	23,252,667
<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	81,600
	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	(30,091)
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	160,000
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	4,476,394
	b. Tahun berjalan	356,097
	TOTAL EKUITAS	6,778,764
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		30,031,431



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 30 Sep 2017
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Sep 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	2,045,423
	a. Rupiah	1,717,015
	b. Valuta asing	328,408
2.	Beban Bunga	447,015
	a. Rupiah	419,042
	b. Valuta asing	27,973
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		1,598,408
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	9,424
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	2,142,802
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	47,411
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	193,116
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	620,095
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	113,592
	i. Pendapatan lainnya	5,021
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	2,148,394
	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>)	105,277
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	399
	ii. Kredit	401,215
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	1,025
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	47,714
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	519,098
	k. Beban promosi	112,999
	l. Beban lainnya	333,163
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(543,741)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		1,054,667

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Sep 2017
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(13)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	815
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(511,391)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(510,589)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		544,078
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	180,030
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(7,951)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		356,097
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	69,325
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(16,067)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		53,258
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		409,355
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 30 Sep 2017
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Sep 2017
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	1,347,164
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	14,513,273
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	1,010,373
ii.	<i>Uncommitted</i>	
	- Rupiah	343,151
	- Valuta asing	118,820
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	2,464,012
ii.	<i>Uncommitted</i>	15,508,881
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	291,655
b.	L/C dalam negeri	82,379
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	9,950,286
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	19,440
b.	Valuta asing	1,436,745
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	27,238
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	877,230
b.	Valuta asing	783,639
2.	Lainnya	-