



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	-