



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 30 Nov 2017
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Nov 2017
ASET		
1.	Kas	127,300
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,573,635
3.	Penempatan pada bank lain	2,831,923
4.	Tagihan spot dan derivatif	280,677
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,207,536
	b. Tersedia untuk dijual	3,969,079
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	517,896
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	1,615,387
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	18,199,936
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(206)
	b. Kredit	(1,185,974)
	c. Lainnya	(1,322)
13.	Aset tidak berwujud	43,792
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(33,023)
14.	Aset tetap dan inventaris	298,440
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(144,262)
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	286,871
19.	Aset lainnya	732,084
	TOTAL ASET	30,319,769

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Nov 2017
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	7,367,689
2.	Tabungan	3,232,897
3.	Simpanan berjangka	7,936,585
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,805,743
7.	Liabilitas spot dan derivatif	321,958
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	1,615,387
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	17,168
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,163,829
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	23,461,256
<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	77,108
	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	(28,968)
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependali	-
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	439,214
	TOTAL EKUITAS	6,858,513
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		30,319,769



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 30 Nov 2017
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Nov 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	2,468,746
	a. Rupiah	2,092,745
	b. Valuta asing	376,001
2.	Beban Bunga	539,315
	a. Rupiah	505,342
	b. Valuta asing	33,973
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	1,929,431
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	10,947
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	2,809,249
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	48,746
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	195,979
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	908,720
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	112,773
	i. Pendapatan lainnya	4,454
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	2,771,940
	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>)	138,509
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	399
	ii. Kredit	559,652
	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/fee dan administrasi	194,823
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	632,270
	k. Beban promosi	144,644
	l. Beban lainnya	394,219
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(752,665)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,176,766

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Nov 2017
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(13)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	1,708
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(521,754)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(520,059)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		656,707
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	195,471
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(22,022)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		439,214
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	64,833
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(14,944)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		49,889
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		489,103
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 30 Nov 2017
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Nov 2017
I. TAGIHAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	1,352,631
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	14,583,110
	3. Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. BUMN	
	i. <i>Committed</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	1,014,473
	ii. <i>Uncommitted</i>	
	- Rupiah	82,112
	- Valuta asing	1,099,959
	b. Lainnya	
	i. <i>Committed</i>	1,985,016
	ii. <i>Uncommitted</i>	15,843,199
	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. <i>L/C</i> luar negeri	354,424
	b. <i>L/C</i> dalam negeri	109,022
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	11,082,371
	5. Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	170,103
	b. Valuta asing	789,199
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	27,852
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	1,019,422
	b. Valuta asing	1,485,251
	2. Lainnya	-