



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 30 Sep 2018
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Sep 2018
ASET		
1.	Kas	6,042
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,130,455
3.	Penempatan pada bank lain	1,398,742
4.	Tagihan spot dan derivatif	1,956,022
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	665,367
b.	Tersedia untuk dijual	3,915,736
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	10,118
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>)	173,926
8.	Tagihan akseptasi	2,493,571
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	9,711,536
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(9)
b.	Kredit	(423,201)
c.	Lainnya	(3,352)
13.	Aset tidak berwujud	21,216
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(14,301)
14.	Aset tetap dan inventaris	111,650
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(79,259)
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	137,010
19.	Aset lainnya	341,634
	TOTAL ASET	21,552,903

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Sep 2018
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	5,765,893
2.	Tabungan	-
3.	Simpanan berjangka	1,806,024
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,652,830
7.	Liabilitas spot dan derivatif	2,028,852
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	2,493,571
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	6,059
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	485,417
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	14,238,646
<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	(78,891)
	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	82,160
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	9,418
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependangali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	220,000
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	4,763,209
	b. Tahun berjalan	668,361
	TOTAL EKUITAS	7,314,257
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		21,552,903



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 30 Sep 2018
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Sep 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	930,908
	a. Rupiah	749,724
	b. Valuta asing	181,184
2.	Beban Bunga	186,089
	a. Rupiah	154,623
	b. Valuta asing	31,466
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		744,819
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	7,200
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	1,309,262
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	1,476,387
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	153,889
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	75,422
	i. Pendapatan lainnya	75
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	3,408
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	1,098,061
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	11,526
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	1,637,465
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	185,587
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	10,198
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	202,282
	k. Beban promosi	19,343
	l. Beban lainnya	190,865
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(336,500)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		408,319

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Sep 2018
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(2,495)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	2,355
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	395,215
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		395,075
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		803,394
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(135,033)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		668,361
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	(142,855)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	35,713
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		(107,142)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		561,219
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 30 Sep 2018
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Sep 2018
I. TAGIHAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	1,490,313
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	27,603,257
	3. Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. BUMN	
	i. <i>Committed</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
	ii. <i>Uncommitted</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	141,287
	b. Lainnya	
	i. <i>Committed</i>	1,191,910
	ii. <i>Uncommitted</i>	8,048,379
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	298,063
	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	377,306
	b. <i>L/C</i> dalam negeri	265,491
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	27,411,326
	5. Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	97,736
	b. Valuta asing	2,010,384
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	-
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	997,847
	b. Valuta asing	1,234,121
	2. Lainnya	-