



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 31 Oct 2018
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Oct 2018
ASET		
1.	Kas	5,233
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,247,142
3.	Penempatan pada bank lain	3,113,332
4.	Tagihan spot dan derivatif	2,295,446
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	252,071
	b. Tersedia untuk dijual	3,409,135
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	11,455
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	2,557,106
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	9,479,016
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(9)
	b. Kredit	(426,643)
	c. Lainnya	(3,352)
13.	Aset tidak berwujud	21,216
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(14,655)
14.	Aset tetap dan inventaris	112,740
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(80,517)
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	138,655
19.	Aset lainnya	181,314
	TOTAL ASET	24,472,611

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Oct 2018
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	8,603,691
2.	Tabungan	-
3.	Simpanan berjangka	1,813,334
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,397,765
7.	Liabilitas spot dan derivatif	2,379,536
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	2,557,106
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	6,041
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	369,313
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	17,126,786
<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	(84,586)
	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	10,842
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
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	704,200
	TOTAL EKUITAS	7,345,825
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	24,472,611



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 31 Oct 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Oct 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1,022,283
	a. Rupiah	821,191
	b. Valuta asing	201,092
2.	Beban Bunga	208,637
	a. Rupiah	171,999
	b. Valuta asing	36,638
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	813,646
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	4,312
	ii. Kredit	-
	iii Spot dan derivatif	1,167,446
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	1
	ii. Kredit	-
	iii Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	1,489,733
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	160,225
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	76,933
	i. Pendapatan lainnya	-
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	4,675
	ii. Kredit	-
	iii Spot dan derivatif	1,145,265
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	11,695
	ii. Kredit	-
	iii Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	1,453,177
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	185,380
	iii Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	1,106
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	10,586
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	220,537
	k. Beban promosi	19,491
	l. Beban lainnya	203,821
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(357,083)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	456,563

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Oct 2018
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(2,495)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	2,208
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	395,215
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		394,928
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		
		851,491
Pajak Penghasilan		
a. Taksiran pajak tahun berjalan		11,298
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan		(135,993)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		704,200
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	(148,550)
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	37,137
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		(111,413)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		592,787
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 31 Oct 2018
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Oct 2018
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	1,520,219
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	28,330,914
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	558,882
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	1,213,469
ii.	<i>Uncommitted</i>	9,407,511
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	304,044
b.	<i>Uncommitted</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	654,809
b.	L/C dalam negeri	442,383
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	27,273,566
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	97,736
b.	Valuta asing	1,758,813
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	-
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	984,930
b.	Valuta asing	1,129,745
2.	Lainnya	-