

JAKARTA - SURABAYA - BANDUNG - MEDAN - SEMARANG - BALI - MAKASSAR

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN		
November 2017		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	November 2017
ASET		
1.	Kas	146,713
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,715,962
3.	Penempatan pada bank lain	3,663,851
4.	Tagihan spot dan derivatif	975,549
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	3,269,400
b.	Tersedia untuk dijual	10,759,088
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	931,412
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	293,523
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>)	6,565,987
8.	Tagihan akseptasi	4,039,670
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	25,108,929
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(682)
b.	Kredit	(1,170,831)
c.	Lainnya	(10,872)
13.	Aset tidak berwujud	137,872
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(106,032)
14.	Aset tetap dan inventaris	208,856
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(160,042)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbelakang	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	897,964
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	584,973
19.	Aset lainnya	1,496,412
	TOTAL ASET	61,347,702
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	16,796,410
2.	Tabungan	4,784,638
3.	Simpanan berjangka	7,025,044
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	8,994,655
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,097,972
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	2,945,365
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antar kantor	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	17,283,521
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,588,889
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	60,516,494
EKUITAS		
17.	Modal disetor	
a.	Modal dasar	867
b.	Modal yang belum disetor -/-	-
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 (kerugian) 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	89,717
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	15,470
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(34,184)
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	536,385
b.	Tahun berjalan	222,953
	TOTAL EKUITAS	831,208
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	61,347,702

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 30 November 2017		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	November 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	2,719,931
b.	Valuta asing	436,015
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	907,966
b.	Valuta asing	172,025
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	2,075,955
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	1,910
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	3,493,758
iv.	Aset keuangan lainnya	49,222
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	1,156
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	136,903
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	31,183,551
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,152,029
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	197,552
i.	Pendapatan lainnya	860
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
i.	Surat berharga	47,853
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	3,636,147
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	30,884,208
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	943,193
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	5,980
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	440,209
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	822,088
k.	Beban promosi	41,795
l.	Beban lainnya	1,088,388
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1,692,920)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	383,035
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	123
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(479)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(356)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	382,679
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	218,390
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	58,664
	LABA (RUGI) BERSIH	222,953
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-
c.	Bagian pendapatan 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 asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	152,032
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(49,410)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	102,622
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	325,575
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	94,847

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
November 2017		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	November 2017
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	73,198,196
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	452,739
-	Valuta asing	1,468,344
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	1,065,647
ii.	<i>Uncommitted</i>	48,198,086
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 LC</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	2,126,733
b.	L/C dalam negeri	102,252
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	69,632,103
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	860,000
b.	Valuta asing	3,840,591
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	146,217
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,423,372
b.	Valuta asing	6,453,695
2.	Lainnya	-