

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN Oktober 2017 (dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	Oktober 2017
ASET		
1.	Kas	164,403
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,315,790
3.	Penempatan pada bank lain	4,634,279
4.	Tagihan spot dan derivatif	960,187
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2,789,295
b.	Tersedia untuk dijual	11,126,446
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	931,793
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	304,536
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>)	6,477,035
8.	Tagihan akseptasi	3,789,758
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	25,445,102
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	(630)
b.	Kredit	(1,141,478)
c.	Lainnya	(10,530)
13.	Aset tidak berwujud	137,872
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(104,612)
14.	Aset tetap dan inventaris	208,835
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(158,976)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbelong	-
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	1,059,641
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	673,861
19.	Aset lainnya	1,608,255
	TOTAL ASET	63,210,862
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	17,364,011
2.	Tabungan	4,971,997
3.	Simpanan berjangka	7,442,965
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	9,673,791
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,398,189
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	2,736,550
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	17,298,674
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,581,073
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	62,467,250
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	54,756
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	(33,000)
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	536,385
b.	Tahun berjalan	169,134
	TOTAL EKUITAS	743,612
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	63,210,862

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN Periode 1 Januari s/d 31 Oktober 2017 (dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Oktober 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	2,425,768
b.	Valuta asing	395,971
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	830,170
b.	Valuta asing	156,196
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	1,835,373
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	3,163,701
iv.	Aset keuangan lainnya	113,620
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	1,157
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	131,835
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	27,774,208
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,045,624
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	159,194
i.	Pendapatan lainnya	766
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
i.	Surat berharga	68,251
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	3,399,051
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>)	27,398,234
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	829,134
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	5,752
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	396,746
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	755,610
k.	Beban promosi	37,711
l.	Beban lainnya	1,054,156
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1,552,630)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	282,743
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	122
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(478)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(356)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	282,387
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	259,621
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	146,368
	LABA (RUGI) BERSIH	169,134
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	117,071
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(48,226)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	68,845
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	237,979
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	94,847

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN Oktober 2017 (dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Oktober 2017
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	66,856,645
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	296,688
-	Valuta asing	1,646,192
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	1,123,630
ii.	<i>Uncommitted</i>	49,061,105
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	2,132,526
b.	L/C dalam negeri	98,162
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	65,720,202
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	860,000
b.	Valuta asing	3,850,955
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	141,273
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,558,918
b.	Valuta asing	6,379,776
2.	Lainnya	-