

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN		
September 2017		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	September 2017
<b>ASET</b>		
1.	Kas	143,383
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5,647,840
3.	Penempatan pada bank lain	2,663,067
4.	Tagihan spot dan derivatif	1,204,630
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2,075,951
b.	Tersedia untuk dijual	11,181,256
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	1,201,865
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	362,102
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> )	7,304,503
8.	Tagihan akseptasi	3,754,599
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	25,937,037
10.	Pembiayaan syariah <sup>1)</sup>	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(785)
b.	Kredit	(1,480,038)
c.	Lainnya	(10,486)
13.	Aset tidak berwujud	137,872
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(103,192)
14.	Aset tetap dan inventaris	208,835
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(157,182)
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	845,830
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	648,383
19.	Aset lainnya	1,392,923
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>62,958,393</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	16,973,084
2.	Tabungan	5,422,896
3.	Simpanan berjangka	6,969,770
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	9,392,041
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,343,829
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
9.	Utang akseptasi	2,783,193
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	135
12.	Setoran jaminan	135
13.	Liabilitas antar kantor	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	17,725,649
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,531,158
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>62,141,755</b>
<b>EKUITAS</b>		
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	88,005
c.	Bagian efektif hindung 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	(43,939)
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	219,850
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>816,638</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>62,958,393</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 30 September 2017		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	September 2017
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	
a.	Rupiah	2,534,750
b.	Valuta asing	352,123
2.	<b>Beban Bunga</b>	
a.	Rupiah	1,129,324
b.	Valuta asing	139,993
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>1,617,556</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	1,910
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	3,022,291
iv.	Aset keuangan lainnya	174,321
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	1,153
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	131,456
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	26,125,167
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	933,737
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	109,346
i.	Pendapatan lainnya	720
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan ( <i>mark to market</i> )	
i.	Surat berharga	56,274
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	3,339,265
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> )	25,690,386
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	771,265
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	3,414
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	350,851
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	578,775
k.	Beban promosi	39,281
l.	Beban lainnya	947,762
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(1,277,172)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>340,384</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	122
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(430)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(308)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>340,076</b>
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	252,054
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	131,828
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>219,850</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
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.	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	150,318
c.	Bagian efektif dari hindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(59,163)
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>	<b>91,155</b>
	<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>311,005</b>
	<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	<b>94,847</b>

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
September 2017		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	September 2017
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	70,180,425
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	38,800
-	Valuta asing	1,732,534
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	1,430,070
ii.	<i>Uncommitted</i>	48,603,367
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	1,851,067
b.	L/C dalam negeri	58,382
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	68,641,946
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	860,000
b.	Valuta asing	3,852,059
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	121,700
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,488,282
b.	Valuta asing	6,161,480
2.	Lainnya	-