



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 30 Dec 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Dec 2017
ASET		
1.	Kas	129,103
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,017,008
3.	Penempatan pada bank lain	3,303,615
4.	Tagihan spot dan derivatif	316,835
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	820,729
	b. Tersedia untuk dijual	4,093,380
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	713,721
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	99,291
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	-
8.	Tagihan akseptasi	1,704,830
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	17,291,666
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(94)
	b. Kredit	(1,131,730)
	c. Lainnya	(2,246)
13.	Aset tidak berwujud	43,792
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(33,498)
14.	Aset tetap dan inventaris	298,722
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(146,049)
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	273,106
19.	Aset lainnya	627,154
	TOTAL ASET	31,419,335

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Dec 2017
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	7,957,257
2.	Tabungan	3,135,703
3.	Simpanan berjangka	8,384,482
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,559,321
7.	Liabilitas spot dan derivatif	300,929
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	99,291
9.	Utang akseptasi	1,704,830
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	200,000
12.	Setoran jaminan	11,652
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,190,676
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	24,544,141
<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 dijual	76,782
	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	84,764
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(28,886)
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	190,000
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	4,446,394
	b. Tahun berjalan	456,140
	TOTAL EKUITAS	6,875,194
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	31,419,335



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 30 Dec 2017
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Dec 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	2,730,668
	a. Rupiah	2,332,853
	b. Valuta asing	397,815
2.	Beban Bunga	638,638
	a. Rupiah	601,855
	b. Valuta asing	36,783
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	2,092,030
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	12,420
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	2,298,922
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	51,875
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	846,118
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	981,264
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	113,444
	i. Pendapatan lainnya	4,061
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	2,224,551
	iv. Aset keuangan lainnya	5,918
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	806,278
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	175
	ii. Kredit	582,141
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	2,956
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	199,438
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	689,907
	k. Beban promosi	158,229
	l. Beban lainnya	427,671
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(789,160)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,302,870

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Dec 2017
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(13)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	1,780
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(624,516)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(622,749)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		680,121
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	188,112
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(35,869)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		456,140
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	64,507
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(14,862)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		49,645
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		505,785
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 30 Dec 2017
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Dec 2017
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	1,356,668
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	14,280,927
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	1,017,501
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	75,000
-	Valuta asing	490,643
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	2,874,858
ii.	<i>Uncommitted</i>	15,694,741
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	248,438
b.	L/C dalam negeri	176,075
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	10,044,552
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	141,180
b.	Valuta asing	709,989
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	28,518
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	1,010,131
b.	Valuta asing	1,453,865
2.	Lainnya	-