

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 31 OKTOBER 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO
		31 OKTOBER 2017
ASET		
1	Kas	16,857
2	Penempatan pada Bank Indonesia	1,612,380
3	Penempatan pada bank lain	310,227
4	Tagihan <i>spot</i> dan derivatif	-
5	Surat berharga	1,007,691
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	173,915
	b. Tersedia untuk dijual	829,776
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	4,000
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-
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>)	366,575
8	Tagihan akseptasi	26,881
9	Kredit	10,177,123
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	10,177,123
10	Pembiayaan syariah	-
11	Penyertaan	298
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	330,575
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	330,575
	c. Lainnya	-
13	Aset tidak berwujud	8,751
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	6,642
14	Aset tetap dan inventaris	332,073
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	71,374
15	Aset non produktif	182
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	182
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	-
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-
17	Sewa pembiayaan	-
18	Aset pajak tangguhan	22,238
19	Aset lainnya	81,550
TOTAL ASET		13,554,235



LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 31 OKTOBER 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO
		31 OKTOBER 2017
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1	Giro	778,240
2	Tabungan	537,978
3	Simpanan berjangka	8,337,051
4	Dana Investasi <i>revenue sharing</i>	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6	Pinjaman dari bank lain	125,787
7	Liabilitas <i>spot</i> dan derivatif	-
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Utang akseptasi	26,881
10	Surat berharga yang diterbitkan	500,000
11	Pinjaman yang diterima	-
12	Setoran jaminan	52
13	Liabilitas antar kantor	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	-
15	Liabilitas lainnya	177,835
16	Dana Investasi <i>profit sharing</i>	-
TOTAL LIABILITAS		10,483,824
EKUITAS		
17	Modal disetor	1,791,026
	a. Modal dasar	6,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	4,208,974
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
18	Tambahan modal disetor	946,864
	a. Agio	954,478
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	(7,614)
19	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	762
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	2,270
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	-
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	(1,508)
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
20	Selisih kuasi reorganisasi	-
21	Selisih restrukturisasi entitas sependangali	-
22	Ekuitas lainnya	-
22	Cadangan	11,020
	a. Cadangan umum	10,903
	b. Cadangan tujuan	117
23	Laba/Rugi	320,739
	a. Tahun-tahun lalu	208,836
	b. Tahun berjalan	111,903
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		3,070,411
24	Kepentingan non pengendali	-
TOTAL EKUITAS		3,070,411
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		13,554,235



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Oktober 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO	
		31 OKTOBER 2017	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A Pendapatan dan Beban Bunga			
1	Pendapatan Bunga		1,179,438
	a. Rupiah		1,171,446
	b. Valuta asing		7,992
2	Beban Bunga		757,050
	a. Rupiah		753,351
	b. Valuta asing		3,699
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		422,388
B Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga		29,192
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		4,216
	i. Surat berharga		4,216
	ii. Kredit		-
	iii. Spot dan derivatif		-
	iv. Aset keuangan lainnya		-
	b. Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan		-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan		10,052
	i. Surat berharga		10,052
	ii. Kredit		-
	iii. Aset keuangan lainnya		-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)		-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>		-
	f. Dividen		40
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		-
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		702
	i. Pendapatan lainnya		14,182
2	Beban Operasional Selain Bunga		313,562
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		-
	i. Surat berharga		-
	ii. Kredit		-
	iii. Spot dan derivatif		-
	iv. Aset keuangan lainnya		-
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)		-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan		-
	i. Surat berharga		-
	ii. Kredit		-
	iii. Aset keuangan lainnya		-
	d. Kerugian transaksi <i>spot</i> dan derivatif (realised)		-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		112,379
	i. Surat berharga		-
	ii. Kredit		112,379
	iii. Pembiayaan syariah		-
	iv. Aset keuangan lainnya		-
	f. Kerugian terkait risiko operasional		-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>		-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi		881
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		-
	j. Beban tenaga kerja		113,610
	k. Beban promosi		3,946
	l. Beban lainnya		82,746
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(284,370)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL		138,018



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Oktober 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO 31 OKTOBER 2017
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	1,424
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	13,185
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		14,609
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		152,627
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	49,705
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	8,981
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		111,903
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(1,176)
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	b. Pengukuran kembali atas program manfaat pasti	(1,568)
	c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba-rugi	392
2	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	27,813
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	37,084
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba-rugi	(9,271)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		26,637
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		138,540
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	111,903
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		111,903
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	26,637
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN		26,637



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 31 OKTOBER 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	SALDO
		31 OKTOBER 2017
I	TAGIHAN KOMITMEN	-
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta Asing	-
	2. Posisi pembelian <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	-
	3. Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	631,998
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	526,488
	a. BUMN	18,084
	<i>i. Committed</i>	18,084
	- Rupiah	18,084
	- Valuta Asing	-
	<i>ii. Uncommitted</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	b. Lainnya	508,404
	<i>i. Committed</i>	508,404
	<i>ii. Uncommitted</i>	-
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	52,555
	a. <i>Committed</i>	52,555
	- Rupiah	52,555
	- Valuta Asing	-
	b. <i>Uncommitted</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	3. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	52,955
	a. L/C luar negeri	7,656
	b. L/C dalam negeri	45,299
	4. Posisi penjualan <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	-
	5. Lainnya	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	-
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta Asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
	a. Bunga kredit yang diberikan	-
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	6,160
	1. Garansi yang diberikan	6,160
	a. Rupiah	4,888
	b. Valuta Asing	1,272
	2. Lainnya	-

