

LAPORAN POSISI KEUANGAN

BULANAN

PERIODE 31 OKTOBER 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 OKTOBER 2018
ASET		
1.	Kas	36,646
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	859,166
3.	Penempatan pada bank lain	59,161
4.	Tagihan spot dan derivatif	-
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	436,196
	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>)	-
8.	Tagihan akseptasi	11,690
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	4,779,441
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	10
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(41,999)
	c. Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	15,866
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(14,252)
14.	Aset tetap dan inventaris	796,467
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(67,467)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	1,701
	b. Aset yang diambil alih	38,825
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	10,656
19.	Aset Lainnya	53,849
TOTAL ASET		6,975,956
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	634,143
2.	Tabungan	447,154
3.	Simpanan berjangka	4,316,479
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	3,949
7.	Liabilitas spot dan derivatif	-
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	11,690
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	149,446
16.	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		5,562,861

LAPORAN POSISI KEUANGAN

BULANAN

PERIODE 31 OKTOBER 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 OKTOBER 2018
	EKUITAS	
17.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	800,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(569,000)
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	10,990
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan(kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	590,161
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(7,698)
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas Lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	32,500
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	482,776
	b. Tahun berjalan	73,366
	TOTAL EKUITAS	1,413,095
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	6,975,956

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF DAN PENGHASILAN LAIN

BULANAN

PERIODE 1 JANUARI S.D 31 OKTOBER 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 OKTOBER 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A	Pendapatan dan Beban Bunga	
	1. Pendapatan Bunga	
	a. Rupiah	529,618
	b. Valuta Asing	5,988
	2. Beban Bunga	
	a. Rupiah	246,536
	b. Valuta Asing	1,574
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	287,496
B	Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	-
	e. Dividen	7
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	15,655
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-
	i. Pendapatan lainnya	10,863
	2. Beban Operasional Selain Bunga	217,597
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	1,308
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	45
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	-
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	123,195
	k. Beban promosi	967
	l. Beban lainnya	92,082
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(191,072)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	96,424

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF DAN PENGHASILAN LAIN

BULANAN

PERIODE 1 JANUARI S.D 31 OKTOBER 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 OKTOBER 2018
PENDAPATAN DAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	300
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	917
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	180
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	1,397
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	97,821
4.	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	24,455
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH	73,366
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	-
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat 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	-
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	73,366
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

BULANAN

PERIODE 31 OKTOBER 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 OKTOBER 2018
I	TAGIHAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta Asing	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-
	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	-
	- Valuta Asing	-
	b. Lainnya	
	i. <i>Committed</i>	1,425,602
	ii. <i>Uncommitted</i>	-
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	b. <i>Uncommitted</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	3. <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
	a. L/C luar negeri	24,462
	b. L/C dalam negeri	-
	4. Posisi penjualan spot 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	57
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	72,489
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	87,391