

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

Per 30 September 2018 dan 31 Desember 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		30/Sep/2018	31/Des/2017
ASET			
1.	Kas	85.401	55.842
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	10.462.885	6.956.301
3.	Penempatan pada Bank Lain	1.717.204	1.563.419
4.	Tagihan Spot dan Derivatif	4.175	33.737
5.	Surat Berharga	-	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b.	Tersedia untuk dijual	-	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	3.549.484	3.304.579
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-
6.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-
7.	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-
8.	Tagihan Akseptasi	210.988	337.536
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	16.595.985	14.087.424
10.	Pembayaran Syariah	-	-
11.	Penyerahan	-	-
12.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan -/-	-	-
a.	Surat Berharga	(2.510)	-
b.	Kredit	(351.876)	(46.305)
c.	Lainnya	(106)	-
13.	Aset Tidak Berwujud	7.810	7.005
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(6.802)	(6.442)
14.	Aset Tetap dan Inventaris	97.044	91.015
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(66.263)	(60.259)
15.	Aset Non Produktif	-	-
a.	Properti terbelkang	-	-
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	-	-
16.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai aset non keuangan -/-	-	-
17.	Sewa Pembiayaan	-	-
18.	Aset Pajak Tangguhan	-	-
19.	Aset Lainnya	208.746	130.874
TOTAL ASET		32.511.965	26.454.726

LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1. Giro		16.120.267	9.029.932
2. Tabungan		543.547	464.361
3. Simpanan Berjangka		2.310.677	3.156.163
4. Dana Investasi Revenue Sharing		-	-
5. Pinjaman dari Bank Indonesia		-	-
6. Pinjaman dari Bank Lain		1.990.643	1.581.416
7. Liabilitas Spot dan Derivatif		97.811	1.792
8. Utang atas Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)		-	-
9. Utang Akseptasi		210.988	337.536
10. Surat Berharga yang diterbitkan		-	-
11. Pinjaman Yang Diterima		170.872	182.490
12. Setoran Jaminan		-	-
13. Liabilitas Antar Kantor		-	-
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		-	-
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia		8.420.168	9.343.277
14. Liabilitas Pajak Tangguhan		18.864	18.864
15. Liabilitas Lainnya		349.258	298.649
TOTAL LIABILITAS		30.233.095	24.414.786
EKUITAS			
17. Modal disetor		-	-
a. Modal dasar		666.530	666.530
b. Modal yang belum disetor -/-		-	-
c. Saham yang dibeli kembali (Treasury Stock) -/-		-	-
18. Tambahan modal disetor		-	-
a. Agio		-	-
b. Disagio -/-		-	-
c. Modal sumbangan		-	-
d. Dana setoran modal		-	-
e. Lainnya		-	-
19. Penghasilan 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		-	-
e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi		-	-
f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti		16.368	16.368
g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain		(4.092)	(4.092)
h. Lainnya		-	-
20. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPPM)		-	-
21. Selisih Restrukturisasi Entitas sependengali		-	-
22. Ekuitas Lainnya		-	-
23. Cadangan		-	-
a. Cadangan umum		-	-
b. Cadangan tujuan		-	-
c. Laba / Rugi		-	-
d. Tahun-tahun lalu		1.084.199	947.693
e. Tahun berjalan		515.865	413.441
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN		2.278.870	2.039.940
25. Kepentingan Non Pengendali		-	-
TOTAL EKUITAS		2.278.870	2.039.940
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		32.511.965	26.454.726

LAPORAN RASIO KEUANGAN

Per 30 September 2018 dan 2017

No.	RASIO (%)	30/Sep/2018	30/Sep/2017
RASIO KINERJA			
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPPM)	31,73%	27,75%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	0,05%	0,84%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	0,05%	0,91%
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,27%	1,07%
5.	NPL gross	0,10%	1,36%
6.	NPL net	0,00%	0,05%
7.	Return on Asset (ROA)	2,95%	2,78%
8.	Return on Equity (ROE)	12,73%	10,07%
9.	Net Interest Margin (NIM)	3,14%	2,87%
10.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	48,76%	43,21%
11.	Loan to Funding Ratio (LFR)	87,46%	131,67%
12.	Net Stable Funding Ratio (NSFR)	130,31%	-
Kepatuhan (Compliance)			
1.	Persentase Pelanggaran BMPK		
a.	1. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
b.	2. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
2.	Persentase Pelampaun BMPK		
a.	1. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
b.	2. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
3.	Giro Wajib Minimum (GWM)		
a.	GWM utama rupiah	6,66%	6,63%
b.	GWM valuta asing	8,00%	8,00%
4.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0,18%	0,45%

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF

Per 30 September 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	TRANSAKSI	INDIVIDUAL				
		Nilai Notional	Tujuan		Tagihan dan Liabilitas Derivatif	
			Trading	Hedging	Tagihan	Liabilitas
A.	<u>Terkait dengan Nilai Tukar</u>					
1.	Spot	1.681.116	-	1.681.116	82	1.362
2.	Forward	-	-	-	-	-
3.	Option	-	-	-	-	-
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
4.	Future	-	-	-	-	-
5.	Swap	18.121.616	-	18.121.616	4.093	96.449
6.	Lainnya	-	-	-	-	-
B.	<u>Terkait dengan Suku Bunga</u>					
1.	Forward	-	-	-	-	-
2.	Option	-	-	-	-	-
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
3.	Future	-	-	-	-	-
4.	Swap	-	-	-	-	-
5.	Lainnya	-	-	-	-	-
C.	<u>Lainnya</u>					
	JUMLAH	19.802.732	-	19.802.732	4.175	97.811

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode 1 Januari sampai dengan 30 September 2018 dan 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		30/Sep/2018	30/Sep/2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1. Pendapatan Bunga			
a. Rupiah		281.329	128.671
b. Valuta asing		644.450	462.496
2. Beban Bunga			
a. Rupiah		111.691	30.849
b. Valuta asing		169.032	124.783
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		645.056	435.535
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 (realised)		217.497	97.249
e. Dividen		-	-
f. Keuntungan dari penyeritaan dengan equity method		-	-
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		116.105	107.378
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		2.480	-
i. Pendapatan lainnya		2.272	1.224
2. Beban Operasional Selain Bunga			
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan		-	-
i. Surat berharga		-	-
ii. Kredit		-	-
iii. Spot dan derivatif		93.636	18.336
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 (realised)		-	-
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		-	-
i. Surat berharga		2.510	-
ii. Kredit		28.754	12.076
iii. Pembiayaan Syariah		-	-
iv. Aset keuangan lainnya		5.941	-
f. Kerugian terkait risiko operasional		9	13
g. Kerugian dari penyeritaan dengan equity method		-	-
h. Provisi/komisi/fee dan administrasi		29.641	16.134
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		-	-
j. Beban tenaga kerja		99.164	86.534
k. Beban promosi		2.019	1.077
l. Beban lainnya		73.961	54.569
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih LABA (RUGI) OPERASIONAL		2.719	17.112
		647.775	452.647
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keruntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	35	10
2.	Keruntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	10	318
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		45	328
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		647.820	452.975
Pajak penghasilan			
a. Taksiran pajak tahun berjalan		131.955	138.189
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan		-	-
LABA(RUGI) TAHUN BERJALAN		515.865	314.786
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke Laba Rugi			
a. Keuntungan revaluasi aset tetap		-	-
b. Pengukuran kembali atas program manfaat 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 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 SETELAH PAJAK			
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		515.865	314.786
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada			
- Pemilik		515.865	314.786
- Kepentingan Non Pengendali		-	-
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		515.865	314.786
LABA (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada			
- Pemilik		515.865	314.786
- Kepentingan Non Pengendali		-	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		515.865	314.786
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT			
DIVIDEN			
LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)			

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Per 30 September 2018 dan 31 Desember 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		30/Sep/2018	31/Des/2017
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta asing	-	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	8.545.051	2.581.077
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>	6.223.630	4.373.479
	ii. <i>Uncommitted</i>	37.256	112.621
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-	-
	i. <i>Committed</i>	-	-
	- Rupiah	-	-
	- Valuta asing	-	-
	ii. <i>Uncommitted</i>	-	-
	- Rupiah	-	-
	- Valuta asing	-	-
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	-	-
	a. <i>L/C</i> luar negeri	87.281	82.378
	b. <i>L/C</i> dalam negeri	125.980	191.044
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	11.257.681	4.304.859
5.	Lainnya	-	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diterima	2.123.656	2.288.147
	a. Rupiah	9.647.705	8.329.248
	b. Valuta asing	-	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-	-
	a. Bunga kredit yang diberikan	2.818	1.390
	b. Bunga lainnya	-	-
3.	Lainnya.	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1.	Garansi Yang Diberikan	-	-
	a. Rupiah	2.211.045	2.391.197
	b. Valuta asing	10.088.643	8.784.301
2.	Lainnya	-	-
V. LAINNYA			
1.	Penerusan kredit	-	-
2.	Aset produktif yang dihapusbuku	-	-
	a. Aset Produktif	-	-
	i. Kredit yang diberikan	192.702	175.439
	ii. Lainnya	-	-
	b. Aset Produktif dihapusbuku yang Dipulihkan atau Berhasil ditagih	-	-
	i. Kredit yang diberikan	-	-
	ii. Lainnya	-	-
3.	Aset produktif yang dihapusstagh pada bulan laporan	-	-
	a. Kredit yang diberikan	-	-
	i. Dialihkan kepada Badan Khusus	-	-
	a.2 Lainnya	-	-
	b. Lainnya	-	-