

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Per 31 Des 2017		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	31 Des 17
ASET		
1.	Kas	5,023
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5,126,877
3.	Penempatan pada bank lain	734,653
4.	Tagihan spot dan derivatif	214,539
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	2,568,953
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,595,267
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	1,853,434
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	36,159,276
10.	Pembiayaan syariah 1)	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-
a.	Surat berharga	48
b.	Kredit	196,794
c.	Lainnya	1,116
13.	Aset tidak berwujud	127,973
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	109,115
15.	Aset tetap dan inventaris	158,389
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	105,043
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor 2)	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/	-
19.	Sewa pembiayaan 1)	-
20.	Aset pajak tangguhan	-
21.	Aset lainnya	265,227
	TOTAL ASET	48,397,493
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	5,895,744
2.	Tabungan	7,226,590
3.	Simpanan berjangka	6,098,794
4.	Dana investasi revenue sharing 1)	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	3,136,878
7.	Liabilitas spot dan derivatif	164,920
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	1,652,760
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	15,225,550
12.	Setoran jaminan	314
13.	Liabilitas antar kantor 2)	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	33,642
15.	Liabilitas lainnya	390,301
16.	Dana investasi profit sharing 1)	-
	TOTAL LIABILITAS	39,825,493
EKUITAS		
17.	Modal disetor	
a.	Modal dasar	12,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/	8,730,426
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-
18.	Tambahan modal disetor	
a.	Agio	8,125
b.	Disagio -/	-
c.	Modal sumbangan	-
d.	Dana setoran modal	-
e.	Lainnya	-
19.	Penghasilan 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	435
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	36,437
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(9,218)
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi 3)	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	653,915
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	3,849,478
b.	Tahun berjalan	763,254
	TOTAL EKUITAS	8,572,000
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	48,397,493

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Jan 2017 s/d 31 Des 2017		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Des 17
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1,551,392
a.	Rupiah	1,057,540
b.	Valuta asing	493,852
2.	Beban Bunga	538,349
a.	Rupiah	218,958
b.	Valuta asing	319,391
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	1,013,043
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	15,238
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	14
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	259,645
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	159,509
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	154,334
i.	Pendapatan lainnya	1,953
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	56,498
iv.	Aset keuangan lainnya	-
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 (realised)	9,377
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	53
ii.	Kredit	25,964
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	komis/provisi/fee dan administrasi	42,616
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	232,583
k.	Beban promosi	2,788
l.	Beban lainnya	210,235
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	10,579
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,023,622
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	66
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(7)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	59
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1,023,681
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	233,743
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(26,684)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	763,254
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	(4,707)
c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	1,177
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	13,382
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(3,345)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	6,507
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	769,761
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINIENSI BULANAN		
Per 31 Des 2017		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Des 17
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	500,000
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	13,329,124
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	SUMM	
i.	Committed	321,833
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	542,700
b.	Lainnya	
i.	Committed	2,220,355
ii.	Uncommitted	26,501,449
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	Committed	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	945,418
a.	L/C luar negeri	541,363
b.	L/C dalam negeri	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	11,621,536
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	8,650,933
b.	Valuta asing	43,024,333
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	31,211
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,368,050
b.	Valuta asing	8,941,944
2.	Lainnya	-