

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Per 31 Oct 2017 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	31 Oct 17
ASET		
1.	Kas	5,326
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,333,564
3.	Penempatan pada bank lain	1,557,745
4.	Tagihan spot dan derivatif	237,290
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	2,072,970
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	914,974
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	2,350,079
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	34,088,145
10.	Pembiayaan syariah 1)	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-
a.	Surat berharga	63
b.	Kredit	204,365
c.	Lainnya	1,394
13.	Aset tidak berwujud	115,288
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	107,281
15.	Aset tetap dan inventaris	116,543
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	108,995
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbelkang	-
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	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/	-
17.	Sewa pembiayaan 1)	-
18.	Aset pajak tangguhan	-
19.	Aset lainnya	469,189
	TOTAL ASET	44,839,015
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	4,669,908
2.	Tabungan	5,638,123
3.	Simpangan berjangka	7,359,607
4.	Dana investasi revenue sharing 1)	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,546,667
7.	Liabilitas spot dan derivatif	175,190
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	2,090,087
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	13,319,550
12.	Setoran jaminan	1,564
13.	Liabilitas antar kantor 2)	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	30,364
15.	Liabilitas lainnya	520,396
16.	Dana investasi profit sharing 1)	-
	TOTAL LIABILITAS	36,351,456
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	3,587
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	41,144
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(11,183)
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	672,919
	TOTAL EKUITAS	8,487,559
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	44,839,015

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari 2017 s/d 31 Oct 2017 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Oct 17
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1,294,534
a.	Rupiah	892,506
b.	Valuta asing	402,028
2.	Beban Bunga	446,770
a.	Rupiah	190,709
b.	Valuta asing	256,061
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	847,764
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	12,745
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)	218,532
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	134,979
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	148,886
i.	Pendapatan lainnya	1,432
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	41,514
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)	4,854
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	62
ii.	Kredit	28,434
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	39,988
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	170,184
k.	Beban promosi	2,135
l.	Beban lainnya	151,403
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	78,014
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	925,778
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	37
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(2)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	35
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	925,813
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	231,453
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(21,441)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	672,919
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 asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	16,535
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(4,134)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	12,401
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	685,320
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)		

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINIENSI BULANAN		
Per 31 Oct 2017 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Oct 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	11,546,010
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	SUMM	
i.	Committed	
-	Rupiah	333,145
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	542,500
b.	Lainnya	
i.	Committed	2,655,874
ii.	Uncommitted	28,407,236
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	682,929
a.	L/C luar negeri	119,807
b.	L/C dalam negeri	563,122
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	11,439,567
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	8,321,955
b.	Valuta asing	43,394,984
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	30,274
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,309,088
b.	Valuta asing	9,773,639
2.	Lainnya	-