

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
(Unaudited)
Tanggal 30 November 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 November 2017
ASET		
1.	Kas	313.782
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	7.839.528
3.	Penempatan pada bank lain	2.768.247
4.	Tagihan spot dan derivatif	153.496
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1.657.819
b.	Tersedia untuk dijual	21.351.753
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	948.374
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	317.766
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	43.673.413
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	1.500
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	(3.899)
b.	Kredit	(1.044.841)
c.	Lainnya	(13.302)
13.	Aset tidak berwujud	152.149
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(122.082)
14.	Aset tetap dan inventaris	1.013.756
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(530.445)
15.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	596
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	185.635
19.	Aset lainnya	3.291.239
	TOTAL ASET	81.954.484
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	33.989.200
2.	Tabungan	9.003.001
3.	Simpanan berjangka	14.687.650
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1.818.552
7.	Liabilitas spot dan derivatif	83.991
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	317.766
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	7.939.960
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	3.946.880
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	71.787.000
EKUITAS		
17.	Modal disetor	
a.	Modal dasar	141.760
b.	Modal yang belum disetor -/-	-
c.	Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	
a.	Agio	-
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	24.932
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	(16.692)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(2.060)
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	7.728.937
b.	Tahun berjalan	2.290.607
	TOTAL EKUITAS	10.167.484
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	81.954.484

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
(Unaudited)
Periode 1 Januari - 30 November 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 November 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	4.994.875
a.	Rupiah	4.520.917
b.	Valuta asing	473.958
2.	Beban Bunga	1.023.575
a.	Rupiah	993.844
b.	Valuta asing	29.731
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	3.971.300
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	3.280
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1.582.173
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	508.738
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	6.312.638
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	1.991.181
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	31.059
i.	Pendapatan lainnya	128.039
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	7
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1.510.315
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	113.858
ii.	Kredit	178.898
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	6.068.758
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
i.	Surat berharga	2.279
ii.	Kredit	607.321
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	1.163
f.	Kerugian terkait risiko operasional	4.681
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	64.916
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	1.056.449
k.	Beban promosi	284.698
l.	Beban lainnya	2.211.025
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1.547.260)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	2.424.040
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1.170
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	632.220
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	633.390
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	3.057.430
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(761.957)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(4.866)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2.290.607
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	175.029
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(43.757)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	131.272
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2.421.879
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
(Unaudited)
Tanggal 30 November 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 November 2017
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	7.587.845
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	23.301
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	405.780
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	
ii.	<i>Uncommitted</i>	
31.940.795		
32.369.143		
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	1.825.621
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	353.537
b.	L/C dalam negeri	113.548
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	6.174.230
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	3.367
b.	Valuta asing	37.155.863
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	135.179
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	12.071
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	1.032.887
b.	Valuta asing	1.987.502
2.	Lainnya	-