

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Per 31 Oct 2018		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	31 Oct 18
ASET		
1.	Kas	6,007
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	8,173,402
3.	Penempatan pada bank lain	1,689,866
4.	Tagihan spot dan derivatif	717,448
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	1,869,928
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	2,991,043
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	2,471,801
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	46,705,826
10.	Pembiayaan syariah 1)	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-
a.	Surat berharga	46
b.	Kredit	194,441
c.	Lainnya	1,130
13.	Aset tidak berwujud	86,547
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	86,201
15.	Aset tetap dan inventaris	167,015
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	129,891
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbelakang	-
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	762,657
	TOTAL ASET	65,229,829
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	4,744,179
2.	Tabungan	7,991,848
3.	Simpanan berjangka	12,579,629
4.	Dana investasi revenue sharing 1)	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,891,378
7.	Liabilitas spot dan derivatif	646,224
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	1,948,226
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	25,703,250
12.	Setoran jaminan	129
13.	Liabilitas antar kantor 2)	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	49,690
15.	Liabilitas lainnya	644,828
16.	Dana investasi profit sharing 1)	-
	TOTAL LIABILITAS	56,199,381
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	1,916
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	(9,588)
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	4,448,013
b.	Tahun berjalan	622,056
	TOTAL EKUITAS	9,030,448
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	65,229,829

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Jan 2018 s/d 31 Oct 2018		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Oct 18
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1,730,741
a.	Rupiah	1,052,994
b.	Valuta asing	677,747
2.	Beban Bunga	843,170
a.	Rupiah	295,959
b.	Valuta asing	547,211
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	887,571
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	74,078
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	6
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	206,911
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	116,261
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	17,327
i.	Pendapatan lainnya	1,868
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	52,451
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)	18,605
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	4
ii.	Kredit	8,084
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	50
f.	Kerugian terkait risiko operasional	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	komis/provisi/fee dan administrasi	32,540
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	165,406
k.	Beban promosi	2,465
l.	Beban lainnya	177,790
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(40,944)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	846,627
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	393
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	5
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	398
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	847,025
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	211,756
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(13,213)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	622,056
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	1,481
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(370)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	1,111
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	623,167
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINIENSI BULANAN		
Per 31 Oct 2018		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Oct 18
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	13,599,909
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	SUMM	
i.	Committed	
-	Rupiah	242,522
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	201,325
-	Valuta asing	194,888
b.	Lainnya	
i.	Committed	2,784,461
ii.	Uncommitted	38,128,622
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	
a.	L/C luar negeri	1,388,051
b.	L/C dalam negeri	686,182
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	12,590,445
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	9,760,660
b.	Valuta asing	57,284,382
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	36,341
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,504,624
b.	Valuta asing	9,734,349
2.	Lainnya	-