



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 31 Jan 2019
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Jan 2019
ASET		
1.	Kas	6,734
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,108,418
3.	Penempatan pada bank lain	522,133
4.	Tagihan spot dan derivatif	1,490,580
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	534,229
	b. Tersedia untuk dijual	3,443,180
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-
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>)	256,354
8.	Tagihan akseptasi	2,413,064
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	11,092,533
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(5,338)
	b. Kredit	(300,488)
	c. Lainnya	(9,368)
13.	Aset tidak berwujud	21,216
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(15,716)
14.	Aset tetap dan inventaris	112,967
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(84,124)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	
	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	97,703
19.	Aset lainnya	336,370
	TOTAL ASET	22,020,447

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Jan 2019
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	6,636,244
2.	Tabungan	-
3.	Simpanan berjangka	1,620,587
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,630,318
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,660,570
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	2,413,064
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	5,620
13.	Liabilitas antarkantor	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	499,993
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	14,466,396
EKUITAS		
17.	Modal disetor	-
	a. Modal dasar	6,600,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(4,950,000)
	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.	Pendapatan komprehensif lain	-
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk	(47,525)
	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	82,160
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	1,577
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
	a. Cadangan umum	220,000
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
	a. Tahun-tahun lalu	5,598,330
	b. Tahun berjalan	49,509
	TOTAL EKUITAS	7,554,051
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	22,020,447



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 31 Jan 2019
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Jan 2019
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	93,596
	a. Rupiah	70,984
	b. Valuta asing	22,612
2.	Beban Bunga	22,163
	a. Rupiah	15,615
	b. Valuta asing	6,548
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	71,433
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	1,683
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	41,118
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	2,127
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	627,079
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	4,045
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	402
	i. Pendapatan lainnya	-
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	156,757
	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 (<i>realised</i>)	485,917
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	88
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	501
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	19,948
	k. Beban promosi	149
	l. Beban lainnya	14,613
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1,519)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	69,914

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Jan 2019
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(3,548)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(3,548)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		66,366
Pajak Penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	16,857
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		49,509
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	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(111,489)
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	27,872
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		(83,617)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		(34,108)
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 31 Jan 2019
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Jan 2019
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	1,397,233
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	30,618,213
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	10,000
-	Valuta asing	909,660
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	1,080,459
ii.	<i>Uncommitted</i>	9,235,993
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	360,056
b.	<i>Uncommitted</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	611,839
b.	L/C dalam negeri	261,420
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	29,582,324
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	50,718
b.	Valuta asing	2,365,632
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	-
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	962,058
b.	Valuta asing	881,013
2.	Lainnya	-