

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Per 31 Jan 2018		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	31 Jan 18
<b>ASET</b>		
1.	Kas	5,852
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,131,170
3.	Penempatan pada bank lain	1,476,308
4.	Tagihan spot dan derivatif	228,242
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	2,862,011
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,571,813
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	2,286,660
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	34,371,702
10.	Pembiayaan syariah 1)	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-
a.	Surat berharga	45
b.	Kredit	188,813
c.	Lainnya	1,166
13.	Aset tidak berwujud	127,971
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	110,156
15.	Aset tetap dan inventaris	155,400
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	104,443
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	-
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/	-
19.	Sewa pembiayaan 1)	-
20.	Aset pajak tangguhan	-
21.	Aset lainnya	291,631
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>47,104,135</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	4,098,743
2.	Tabungan	6,591,443
3.	Simpangan berjangka	5,922,347
4.	Dana investasi revenue sharing 1)	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,222,213
7.	Liabilitas spot dan derivatif	180,908
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	1,981,982
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	17,043,375
12.	Setoran jaminan	169
13.	Liabilitas antar kantor 2)	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	33,887
15.	Liabilitas lainnya	388,884
16.	Dana investasi profit sharing 1)	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>38,463,951</b>
<b>EKUITAS</b>		
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	1,416
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	(9,463)
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	4,612,765
b.	Tahun berjalan	67,415
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>8,640,184</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>47,104,135</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Jan 2018 s/d 31 Jan 2018		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Jan 18
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	<b>137,367</b>
a.	Rupiah	85,501
b.	Valuta asing	50,866
2.	<b>Beban Bunga</b>	<b>51,885</b>
a.	Rupiah	14,171
b.	Valuta asing	37,714
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>85,482</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	11,149
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	15,549
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	11,423
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	8,225
i.	Pendapatan lainnya	83
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	13,431
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)	-
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	3
ii.	Kredit	1,041
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	52
f.	Kerugian terkait risiko operasional	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	komis/provisi/fee dan administrasi	2,502
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	11,579
k.	Beban promosi	62
l.	Beban lainnya	13,352
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>4,407</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>89,889</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(2)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(2)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>89,887</b>
<b>Pajak Penghasilan</b>		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	22,472
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>67,415</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
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.	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	981
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(245)
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>736</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>68,151</b>
	<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)</b>	<b>-</b>

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINIENSI BULANAN		
Per 31 Jan 2018		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Jan 18
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	500,000
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	12,841,232
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	SUMM	
i.	Committed	321,833
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	
i.	Committed	2,215,279
ii.	Uncommitted	29,055,527
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	964,467
b.	L/C dalam negeri	174,541
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	10,887,972
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINIENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	8,542,277
b.	Valuta asing	41,973,787
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	31,703
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINIENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,227,565
b.	Valuta asing	8,900,370
2.	Lainnya	-