



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 31 Jan 2018
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Jan 2018
ASET		
1.	Kas	89,302
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,868,972
3.	Penempatan pada bank lain	2,118,676
4.	Tagihan spot dan derivatif	597,596
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	520,854
b.	Tersedia untuk dijual	4,200,344
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	657,004
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	1,757,426
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	17,443,456
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(94)
b.	Kredit	(1,128,226)
c.	Lainnya	(2,246)
13.	Aset tidak berwujud	43,792
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(33,939)
14.	Aset tetap dan inventaris	297,827
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(147,251)
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	273,106
19.	Aset lainnya	774,428
	TOTAL ASET	30,331,027

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Jan 2018
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	7,609,735
2.	Tabungan	3,277,776
3.	Simpanan berjangka	7,994,727
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	713,346
7.	Liabilitas spot dan derivatif	553,608
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	1,757,426
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	200,000
12.	Setoran jaminan	11,720
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,259,149
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	23,377,487
<u>EKUITAS</u>		
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 dijual	96,046
	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	84,764
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(33,569)
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	190,000
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	4,902,534
	b. Tahun berjalan	63,765
	TOTAL EKUITAS	6,953,540
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		30,331,027



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 31 Jan 2018
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Jan 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	197,225
	a. Rupiah	167,403
	b. Valuta asing	29,822
2.	Beban Bunga	51,126
	a. Rupiah	47,876
	b. Valuta asing	3,250
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		146,099
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	48,208
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	2,941
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	150,790
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	81,897
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	778
	i. Pendapatan lainnya	-
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	1,627
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	73,682
	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>)	98,285
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	55,711
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	50
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	14,031
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	58,560
	k. Beban promosi	20,603
	l. Beban lainnya	24,490
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(62,425)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		83,674

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Jan 2018
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	476
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,918
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		2,394
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		86,068
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	78,032
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	55,729
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		63,765
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	83,771
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(19,545)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		64,226
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		127,991
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 31 Jan 2018
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Jan 2018
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	1,338,867
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	13,604,100
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	1,004,150
ii.	<i>Uncommitted</i>	
	- Rupiah	75,000
	- Valuta asing	441,628
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	2,370,221
ii.	<i>Uncommitted</i>	16,707,703
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	-
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	277,457
b.	L/C dalam negeri	148,462
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	8,366,829
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	130,423
b.	Valuta asing	2,208,253
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	30,933
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	738,354
b.	Valuta asing	1,464,971
2.	Lainnya	-