

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
(Unaudited)
 Tanggal 31 Januari 2018

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2018
ASET		
1.	Kas	372.453
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	8.400.193
3.	Penempatan pada bank lain	4.869.809
4.	Tagihan spot dan derivatif	230.808
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	696.792
b.	Tersedia untuk dijual	19.633.190
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1.201.836
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	413.408
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	39.533.042
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	1.500
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	(7.352)
b.	Kredit	(1.027.909)
c.	Lainnya	(13.075)
13.	Aset tidak berwujud	152.149
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(124.087)
14.	Aset tetap dan inventaris	1.056.170
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(547.328)
15.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbelongkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	-
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	211.165
19.	Aset lainnya	4.022.066
	TOTAL ASET	79.074.830
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	30.583.874
2.	Tabungan	9.205.218
3.	Simpanan berjangka	14.091.231
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	3.292.885
7.	Liabilitas spot dan derivatif	277.508
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	413.408
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	30
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	7.386.376
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	3.716.183
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	68.966.713
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	10.783
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	(54.686)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	10.976
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	9.746.724
b.	Tahun berjalan	252.560
	TOTAL EKUITAS	10.108.117
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	79.074.830

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
(Unaudited)
 Periode 1 Januari - 31 Januari 2018

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	452.868
a.	Rupiah	400.321
b.	Valuta asing	52.547
2.	Beban Bunga	92.604
a.	Rupiah	88.264
b.	Valuta asing	4.340
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	360.264
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	388.792
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	81.986
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	417.467
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	212.400
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	2.266
i.	Pendapatan lainnya	53.637
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	5.155
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	346.787
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	20.763
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	420.432
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
i.	Surat berharga	3.588
ii.	Kredit	72.557
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	160
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	8.300
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	100.176
k.	Beban promosi	28.497
l.	Beban lainnya	228.330
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(78.197)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	282.067
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(7)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	59.420
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	59.413
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	341.480
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(112.788)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	23.868
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	252.560
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	14.337
c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(3.584)
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	(19.136)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	4.784
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(3.599)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	248.961
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
(Unaudited)
 Tanggal 31 Januari 2018

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2018
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	20.943.035
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	23.325
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	10.000
-	Valuta asing	2.490.261
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	31.146.413
ii.	<i>Uncommitted</i>	33.373.892
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	549.415
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	1.477.385
b.	L/C dalam negeri	104.266
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	17.527.774
5.	Lainnya	150.000
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	425
b.	Valuta asing	1.810.544
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	134.974
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	12.430
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	1.075.030
b.	Valuta asing	2.252.138
2.	Lainnya	-