

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Per 31 Jan 2019 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	31 Jan 19
ASET		
1.	Kas	5,547
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	7,245,058
3.	Penempatan pada bank lain	1,927,667
4.	Tagihan spot dan derivatif	451,117
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	1,935,840
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	2,300,205
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	2,877,170
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	44,709,184
10.	Pembiayaan syariah 1)	-
11.	Penyerahan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-
a.	Surat berharga	2
b.	Kredit	69,301
c.	Lainnya	579
13.	Aset tidak berwujud	100,386
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	88,803
14.	Aset tetap dan inventaris	168,513
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	140,946
15.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbelkai	-
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	553,560
	TOTAL ASET	61,974,616
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	5,935,607
2.	Tabungan	7,265,792
3.	Simpanan berjangka	8,772,659
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i> 1)	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,284,604
7.	Liabilitas spot dan derivatif	436,020
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	2,059,793
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	25,438,130
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antar kantor 2)	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	70,107
15.	Liabilitas lainnya	431,906
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i> 1)	-
	TOTAL LIABILITAS	52,694,618
EKUITAS		
17.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	12,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/	8,730,426
c.	Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/	-
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	443
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	56,792
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(14,309)
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	5,197,424
b.	Tahun berjalan	108,034
	TOTAL EKUITAS	9,279,998
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	61,974,616

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Jan 2019 s/d 31 Jan 2019 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Jan 19
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	236,819
a.	Rupiah	140,708
b.	Valuta asing	96,111
2.	Beban Bunga	119,297
a.	Rupiah	37,286
b.	Valuta asing	82,011
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	117,522
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	53,595
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 (<i>realised</i>)	16,486
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	12,463
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	3,798
i.	Pendapatan lainnya	49
2.	Beban Operasional Selain Bunga	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	22,883
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>)	925
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	82
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komis/provisi/fee dan administrasi	3,558
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	11,946
k.	Beban promosi	55
l.	Beban lainnya	20,419
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	26,523
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	144,045
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	-
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	144,045
	Pajak Penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	36,011
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	108,034
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	(412)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	104
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(308)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	107,726
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)		

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINIENSI BULANAN		
Per 31 Jan 2019 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Jan 19
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	15,327,547
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	<i>Committed</i>	242,522
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	-
	- Rupiah	107,888
	- Valuta asing	32,012
b.	Lainnya	-
i.	<i>Committed</i>	3,711,999
	- <i>Uncommitted</i>	38,072,573
2.	Facilitas 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	1,242,655
a.	L/C luar negeri	490,772
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	13,207,116
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	9,361,702
b.	Valuta asing	55,049,881
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	2
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	2,711,933
b.	Valuta asing	8,373,455
2.	Lainnya	-