

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN (Tidak Diaudit)			LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN (Tidak Diaudit)			LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN (Tidak Diaudit)		
Per 28 Februari 2019 (dalam jutaan rupiah)			Periode 1 Januari s/d 28 Februari 2019 (dalam jutaan rupiah)			Per 28 Februari 2019 (dalam jutaan rupiah)		
No	POS - POS	28 Februari 2019	No	POS-POS	28 Februari 2019	No	POS-POS	28 Februari 2019
ASET			PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			I. TAGIHAN KOMITMEN		
1	Kas	669,455	A. Pendapatan dan Beban Bunga			1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
2	Penempatan pada Bank Indonesia	6,986,091	1.	Pendapatan Bunga	856,136	a.	Rupiah	-
3	Penempatan pada bank lain	12,567,947	a.	Rupiah	-	b.	Valuta asing	-
4	Tagihan spot dan derivatif	496,085	b.	Valuta asing	279,005	2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	21,067,932
5	Surat berharga	-	2.	Beban Bunga	(258,603)	3.	Lainnya	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	4,181,035	a.	Rupiah	-	II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
b.	Tersedia untuk dijual	12,184,153	b.	Valuta asing	(143,710)	1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih			a.	BUMN	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	692,456	B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga			i.	Committed	-
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	-	-	Rupiah	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	709,041	a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	21,373	-	Valuta asing	-
8	Tagihan akseptasi	2,687,115	i.	Surat berharga	-	ii.	Uncommitted	3,434,355
9	Kredit	-	ii.	Kredit	272	-	Rupiah	4,908,416
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,072,586	iii.	Spot dan derivatif	544,289	b.	Lainnya	-
b.	Tersedia untuk dijual	-	iv.	Aset keuangan lainnya	-	i.	Committed	2,008,307
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	ii.	Uncommitted	66,321,672
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	64,746,208	c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-	a.	Committed	-
10	Pembayaran syariah	-	i.	Surat berharga	40,631	-	Rupiah	500
11	Penyertaan	-	ii.	Kredit	-	b.	Uncommitted	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	iii.	Aset keuangan lainnya	-	-	Rupiah	-
a.	Surat berharga	-	d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	22,747	-	Valuta asing	4,747,655
b.	Kredit	(2,096,305)	e.	Dividen	-	a.	L/C luar negeri	1,914,006
c.	Lainnya	-	f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	b.	L/C dalam negeri	442,493
13	Aset tidak berwujud	332,251	g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	320,568	-	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	32,880,115
a.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(150,849)	h.	Penurunan nilai aset keuangan	154,757	-	Lainnya	-
14	Aset tetap dan inventaris	1,598,333	i.	Pendapatan lainnya	1,135	III. TAGIHAN KONTINJENSI		
a.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(930,398)	2.	Beban Operasional Selain Bunga	-	1.	Garansi yang diterima	-
15	Aset non produktif	-	a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	(1,155)	a.	Rupiah	1,095,036
a.	Properti terbengkalai	-	i.	Surat berharga	-	b.	Valuta asing	7,921,723
b.	Aset yang diambil alih	154,317	ii.	Kredit	(400,143)	2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
c.	Rekening tunda	-	iii.	Spot dan derivatif	-	a.	Bunga kredit yang diberikan	345,680
d.	Aset antar kantor	-	iv.	Aset keuangan lainnya	-	b.	Bunga lainnya	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	3.	Lainnya	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
16	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-	i.	Surat berharga	-	1.	Garansi yang diberikan	4,555,191
17	Sewa pembiayaan	-	ii.	Kredit	(41,814)	a.	Rupiah	5,545,647
18	Aset pajak tangguhan	410,396	d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	-	b.	Valuta asing	-
19	Aset lainnya	6,033,004	e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	-	Lainnya	-
TOTAL ASET		112,342,921	i.	Surat berharga	-			
			ii.	Kredit	(203,361)			
			iii.	Pembayaran syariah	-			
			iv.	Aset keuangan lainnya	(73)			
			f.	Kerugian terkait risiko operasional	-			
			g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	(111,475)			
			h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	(291,572)			
			i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	(14,626)			
			j.	Beban tenaga kerja	(250,618)			
			k.	Beban promosi	(209,065)			
			l.	Beban lainnya	(523,763)			
			Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih					
			LABA (RUGI) OPERASIONAL					
			PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL					
			1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	535			
			2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(1,153)			
			3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(5)			
			LABA (RUGI) NON OPERASIONAL					
			LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK					
			Pajak Penghasilan					
			a. Taksiran pajak tahun berjalan					
			b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan					
			LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN					
			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	82,389			
			c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-			
			d.	Lainnya	-			
			e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(20,597)			
			PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK					
			TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN					
			TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT					
LIABILITAS DAN EKUITAS			LIABILITAS DAN EKUITAS			LIABILITAS DAN EKUITAS		
1	Giro	25,933,316	17	Modal disetor	-			
2	Tabungan	12,624,997	a.	Modal dasar	20,000,000			
3	Simpangan berjangka	17,386,417	b.	Modal yang belum disetor -/-	(9,413,605)			
4	Dana investasi revenue sharing	-	c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-			
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	18	Tambahan modal disetor	-			
6	Pinjaman dari bank lain	11,320,695	a.	Agio	257,610			
7	Liabilitas spot dan derivatif	573,357	b.	Disagio -/-	-			
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	c.	Modal sumbangan	-			
9	Utang akseptasi	2,687,115	d.	Dana setoran modal	-			
10	Surat berharga yang diterbitkan	20,591,160	e.	Lainnya	14,350			
11	Pinjaman yang diterima	527,720	19	Penghasilan komprehensif lain	-			
12	Setoran jaminan	-	a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-			
13	Liabilitas antar kantor	-	b.	Keuntungan/(kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(29,509)			
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-			
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-			
14	Liabilitas pajak tangguhan	-	e.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(51,690)			
15	Liabilitas lainnya	4,589,696	f.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	20,300			
16	Dana investasi profit sharing	-	g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-			
TOTAL LIABILITAS		96,234,473	h.	Lainnya	-			
			20	Selisih kuasi reorganisasi	-			
			21	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-			
			22	Ekuitas lainnya	-			
			23	Cadangan	-			
			a.	Cadangan umum	17,361			
			b.	Cadangan tujuan	-			
			24	Laba/(rugl)	-			
			a.	Tahun-tahun lalu	4,902,417			
			b.	Tahun berjalan	391,214			
			TOTAL EKUITAS		16,108,448			
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		112,342,921						

Catatan:

- Informasi keuangan diatas diterbitkan guna memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No.6/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 sebagaimana telah diubah sebagian dengan POJK No.32/POJK.03/2016 tanggal 08 Agustus 2016 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank" dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (SEOJK) No. 11/SEOJK.03/2015 tanggal 17 April 2015 sebagaimana telah diubah sebagian dengan SEOJK No.43/SEOJK.03/2016 tanggal 28 September 2016 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional".
- Kurs tukar valuta asing yang digunakan pada 28 Februari 2019 : 1 USD = Rp 14,065.00

