

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Per 30 Nov 2018		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	30 Nov 18
ASET		
1.	Kas	5,333
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	6,733,851
3.	Penempatan pada bank lain	949,578
4.	Tagihan spot dan derivatif	517,216
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	
b.	Tersedia untuk dijual	2,129,061
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	2,344,172
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	2,809,542
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	44,884,721
10.	Pembiayaan syariah 1)	
11.	Penyertaan	
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	
a.	Surat berharga	5
b.	Kredit	79,371
c.	Lainnya	1,307
13.	Aset tidak berwujud	86,547
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	86,222
15.	Aset tetap dan inventaris	167,167
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	133,447
17.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	
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	946,315
	TOTAL ASET	61,273,151
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	5,329,187
2.	Tabungan	6,975,301
3.	Simpanan berjangka	10,899,564
4.	Dana investasi revenue sharing 1)	
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	
6.	Pinjaman dari bank lain	2,284,601
7.	Liabilitas spot dan derivatif	526,552
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	
9.	Utang akseptasi	2,174,574
10.	Surat berharga yang diterbitkan	
11.	Pinjaman yang diterima	23,274,640
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	49,495
15.	Liabilitas lainnya	640,769
16.	Dana investasi profit sharing 1)	
	TOTAL LIABILITAS	52,154,683
EKUITAS		
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	1,136
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	(9,393)
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	4,448,013
b.	Tahun berjalan	710,661
	TOTAL EKUITAS	9,118,468
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	61,273,151

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Jan 2018 s/d 30 Nov 2018		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	30 Nov 18
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1,952,624
a.	Rupiah	1,187,790
b.	Valuta asing	764,834
2.	Beban Bunga	963,218
a.	Rupiah	342,881
b.	Valuta asing	620,337
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	989,406
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	27,651
iv.	Aset keuangan lainnya	
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	6
ii.	Kredit	
iii.	Aset keuangan lainnya	
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	302,925
e.	Dividen	
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	141,180
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	26,687
i.	Pendapatan lainnya	2,095
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	
ii.	Kredit	
iii.	Spot dan derivatif	86,580
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)	23,016
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	
i.	Surat berharga	
ii.	Kredit	4,371
iii.	Pembiayaan syariah	
iv.	Aset keuangan lainnya	220
f.	Kerugian terkait risiko operasional	
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	
h.	komis/provisi/fee dan administrasi	35,727
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	
j.	Beban tenaga kerja	177,577
k.	Beban promosi	2,570
l.	Beban lainnya	195,123
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(24,640)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	964,766
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	394
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	5
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	399
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	965,165
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	241,291
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(13,213)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	710,661
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	702
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	
d.	Lainnya	
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(176)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	526
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	711,187
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINIENSI BULANAN		
Per 30 Nov 2018		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	30 Nov 18
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	13,654,561
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	
-	Rupiah	242,522
-	Valuta asing	463,810
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	201,325
-	Valuta asing	16,384
b.	Lainnya	
i.	Committed	2,858,680
ii.	Uncommitted	36,297,820
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	830,593
b.	L/C dalam negeri	242,923
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	12,340,414
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	10,691,231
b.	Valuta asing	61,554,045
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	111
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,538,636
b.	Valuta asing	8,603,693
2.	Lainnya	-