

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Per 31 Dec 2018		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	31 Dec 18
ASET		
1.	Kas	5,587
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	6,499,822
3.	Penempatan pada bank lain	2,020,049
4.	Tagihan spot dan derivatif	457,600
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	2,039,950
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	2,204,066
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	2,585,655
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	45,135,685
10.	Pembiayaan syariah 1)	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-
a.	Surat berharga	5
b.	Kredit	73,647
c.	Lainnya	1,238
13.	Aset tidak berwujud	100,386
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	88,193
15.	Aset tetap dan inventaris	168,512
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	137,242
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbelakang	-
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	686,126
	TOTAL ASET	61,603,113
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	5,606,827
2.	Tabungan	7,588,323
3.	Simpanan berjangka	9,886,591
4.	Dana investasi revenue sharing 1)	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,796,985
7.	Liabilitas spot dan derivatif	473,313
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	1,843,491
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	24,733,010
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	70,210
15.	Liabilitas lainnya	432,090
16.	Dana investasi profit sharing 1)	-
	TOTAL LIABILITAS	52,430,840
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	854
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	(14,412)
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	749,412
	TOTAL EKUITAS	9,172,273
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	61,603,113

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Jan 2018 s/d 31 Dec 2018		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Dec 18
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	2,196,263
a.	Rupiah	1,336,028
b.	Valuta asing	860,235
2.	Beban Bunga	1,089,112
a.	Rupiah	388,074
b.	Valuta asing	701,038
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	1,107,151
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	20,825
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)	315,324
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	162,815
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	32,945
i.	Pendapatan lainnya	2,413
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	85,953
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)	24,013
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	4,578
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	153
f.	Kerugian terkait risiko operasional	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	komis/provisi/fee dan administrasi	39,412
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	232,161
k.	Beban promosi	4,704
l.	Beban lainnya	242,567
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(99,213)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,007,938
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	1,008,337
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	230,016
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(28,909)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	749,412
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	20,354
c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(5,089)
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	420
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(105)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	15,580
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	764,992
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINIENSI BULANAN		
Per 31 Dec 2018		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Dec 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	13,914,286
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	SUMM	
i.	Committed	
-	Rupiah	242,522
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	615,775
-	Valuta asing	32,946
b.	Lainnya	
i.	Committed	3,519,357
ii.	Uncommitted	36,317,256
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	1,126,291
b.	L/C dalam negeri	517,034
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	12,012,583
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	8,846,107
b.	Valuta asing	55,921,560
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	3
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,756,698
b.	Valuta asing	8,953,437
2.	Lainnya	-