



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 31 Dec 2018
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Dec 2018
ASET		
1.	Kas	4,967
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,599,865
3.	Penempatan pada bank lain	776,519
4.	Tagihan spot dan derivatif	1,633,275
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	435,832
	b. Tersedia untuk dijual	2,944,778
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	488,469
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	256,354
8.	Tagihan akseptasi	2,919,501
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	11,401,860
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(333,116)
	c. Lainnya	(3,141)
13.	Aset tidak berwujud	21,216
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(15,362)
14.	Aset tetap dan inventaris	112,967
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(82,924)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	
	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	103,211
19.	Aset lainnya	292,852
	TOTAL ASET	23,557,123

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Dec 2018
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	6,498,325
2.	Tabungan	-
3.	Simpanan berjangka	1,454,490
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,553,432
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,778,370
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	466,724
9.	Utang akseptasi	2,919,501
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	5,755
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	392,507
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	16,069,104
<u>EKUITAS</u>		
17.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	6,600,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(4,950,000)
	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.	Pendapatan komprehensif lain	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk	(58,483)
	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	82,160
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	4,316
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	220,000
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	4,763,209
	b. Tahun berjalan	826,817
	TOTAL EKUITAS	7,488,019
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		23,557,123



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
 Tanggal: 31 Dec 2018
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Dec 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1,218,816
	a. Rupiah	966,783
	b. Valuta asing	252,033
2.	Beban Bunga	252,407
	a. Rupiah	204,279
	b. Valuta asing	48,128
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	966,409
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	1,683,495
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	3
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	1,813,675
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	172,422
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	133,270
	i. Pendapatan lainnya	75
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	3,145
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	1,638,552
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	3,675
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	1,784,694
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	192,945
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	1,126
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	12,598
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	260,049
	k. Beban promosi	19,646
	l. Beban lainnya	232,029
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(345,519)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	620,890

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Dec 2018
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(2,407)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	2,902
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	395,215
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		395,710
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		1,016,600
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	24,873
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(164,910)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		826,817
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	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(122,447)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	30,611
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		(91,836)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		734,981
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 31 Dec 2018
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Dec 2018
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	1,438,021
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	32,076,547
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. BUMN	
	i. <i>Committed</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
	ii. <i>Uncommitted</i>	
	- Rupiah	50,000
	- Valuta asing	1,018,776
	b. Lainnya	
	i. <i>Committed</i>	1,154,037
	ii. <i>Uncommitted</i>	9,095,861
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	370,567
	b. <i>Uncommitted</i>	
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
	a. L/C luar negeri	607,258
	b. L/C dalam negeri	360,542
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	30,937,127
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	50,718
	b. Valuta asing	2,428,432
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	-
	b. Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	966,785
	b. Valuta asing	907,539
2.	Lainnya	-