

## JAKARTA - SURABAYA - BANDUNG - MEDAN - SEMARANG - BALI - MAKASSAR

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN		
April 2017		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	April 2017
<b>ASET</b>		
1.	Kas	137,345
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	6,909,217
3.	Penempatan pada bank lain	4,431,621
4.	Tagihan spot dan derivatif	1,600,709
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,605,235
b.	Tersedia untuk dijual	8,526,914
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	1,348,746
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	428,523
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	7,509,580
8.	Tagihan akseptasi	3,867,558
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	24,409,027
10.	Pembiayaan syariah <sup>1)</sup>	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan <i>-/-</i>	-
a.	Surat berharga	1,111
b.	Kredit	1,275,680
c.	Lainnya	11,090
13.	Aset tidak berwujud	125,597
a.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud <i>-/-</i>	95,072
14.	Aset tetap dan inventaris	209,956
a.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris <i>-/-</i>	151,689
15.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbelkang	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	1,123,537
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan <i>-/-</i>	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	450,933
19.	Aset lainnya	1,041,886
<b>TOTAL ASET</b>		<b>62,191,742</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	15,608,969
2.	Tabungan	4,681,512
3.	Simpanan berjangka	6,720,276
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	11,341,760
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,812,855
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
9.	Utang akseptasi	2,705,742
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	133
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	17,408,454
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,029,435
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>61,309,136</b>
<b>EKUITAS</b>		
17.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	867
b.	Modal yang belum disetor <i>-/-</i>	-
c.	Saham yang dibeli kembali ( <i>treasury stock</i> ) <i>-/-</i>	-
18.	Tambahan modal disetor	-
a.	Agio	-
b.	Disagio <i>-/-</i>	-
c.	Modal sumbangan	-
d.	Dana setoran modal	-
e.	Lainnya	-
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lain	-
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam	47,377
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	5,921
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(29,334)
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	746,484
b.	Tahun berjalan	111,291
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>882,606</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>62,191,742</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 30 April 2017		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	April 2017
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	-
a.	Rupiah	983,428
b.	Valuta asing	145,629
2.	<b>Beban Bunga</b>	-
a.	Rupiah	325,111
b.	Valuta asing	62,636
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>		<b>741,310</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	-
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	122,522
ii.	Kredit	1,711,587
iii.	Spot dan derivatif	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	2,357
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	80,427
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	8,811,024
e.	Keuntungan dari pernyataan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	413,806
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	52,222
i.	Pendapatan lainnya	546
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan ( <i>mark to market</i> )	-
i.	Surat berharga	51,195
ii.	Kredit	1,832,998
iii.	Spot dan derivatif	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan ( <i>mark to market</i> )	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	8,634,630
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	226,664
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	2,373
g.	Kerugian dari pernyataan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	158,209
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	294,577
k.	Beban promosi	15,000
l.	Beban lainnya	465,820
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>		<b>(486,975)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>254,335</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(113)
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>(113)</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>		<b>254,222</b>
Pajak Penghasilan		-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	47,054
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(95,877)
<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>		<b>111,291</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	-
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	3,043
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(989)
2.	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	-
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	79,509
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(39,680)
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>		<b>41,883</b>
<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>153,174</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>		<b>-</b>

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
April 2017		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	April 2017
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilities pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	74,626,786
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilities kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	38,800
-	Rupiah	2,326,323
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	4,988,566
i.	Committed	45,346,745
ii.	Uncommitted	-
2.	Facilities 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	1,651,897
b.	L/C dalam negeri	94,550
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	72,344,152
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	860,000
b.	Valuta asing	3,878,482
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	95,297
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	2,317,394
b.	Valuta asing	5,880,910
2.	Lainnya	-