

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN Desember 2017 (dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	Desember 2017
<b>ASET</b>		
1.	Kas	135,055
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5,660,314
3.	Penempatan pada bank lain	3,099,086
4.	Tagihan spot dan derivatif	746,872
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,819,902
b.	Tersedia untuk dijual	10,313,632
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	931,301
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	289,078
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	6,638,706
8.	Tagihan akseptasi	4,094,218
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	27,546,033
10.	Pembiayaan syariah <sup>1)</sup>	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(575)
b.	Kredit	(1,321,232)
c.	Lainnya	(11,232)
13.	Aset tidak berwujud	163,952
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(112,487)
14.	Aset tetap dan inventaris	211,941
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(161,637)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbelah	-
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	899,040
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	686,113
19.	Aset lainnya	1,599,845
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>63,227,925</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	17,962,979
2.	Tabungan	4,471,781
3.	Simpanan berjangka	7,299,658
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	8,465,143
7.	Liabilitas spot dan derivatif	902,532
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
9.	Utang akseptasi	2,680,528
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antar kantor	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	19,219,237
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,629,659
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>62,631,517</b>
<b>EKUITAS</b>		
17.	Modal disetor	
a.	Modal dasar	867
b.	Modal yang belum disetor -/-	-
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 (kerugian) 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	96,042
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	993
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(28,942)
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	536,385
b.	Tahun berjalan	(8,937)
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>596,408</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>63,227,925</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN Periode 1 Januari s/d 31 Desember 2017 (dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Desember 2017
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	
a.	Rupiah	3,427,711
b.	Valuta asing	479,121
2.	<b>Beban Bunga</b>	
a.	Rupiah	1,493,403
b.	Valuta asing	188,790
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>2,224,639</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	1,910
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	3,023,881
iv.	Aset keuangan lainnya	86,527
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	1,157
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	129,619
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	33,561,970
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,264,793
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	414,476
i.	Pendapatan lainnya	903
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan ( <i>mark to market</i> )	
i.	Surat berharga	28,044
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	3,227,457
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> )	33,191,830
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	1,444,723
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	19,315
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	497,516
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	995,225
k.	Beban promosi	53,305
l.	Beban lainnya	1,238,631
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(2,210,810)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>13,829</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	123
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(523)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(400)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>13,429</b>
<b>Pajak Penghasilan</b>		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	181,632
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	159,266
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>(8,937)</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	(14,477)
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	4,705
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	158,355
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(48,872)
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>	<b>99,711</b>
	<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>90,774</b>
	<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	<b>94,847</b>

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN Desember 2017 (dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Desember 2017
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	58,878,371
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	60,000
-	Valuta asing	1,382,607
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	1,017,606
ii.	<i>Uncommitted</i>	47,753,861
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3.	<i>Irrevocable LC</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	1,759,238
b.	L/C dalam negeri	182,640
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	58,586,378
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	860,000
b.	Valuta asing	3,852,374
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	155,876
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,198,378
b.	Valuta asing	6,584,816
2.	Lainnya	-