

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN Februari 2018 (dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	Februari 2018
ASET		
1.	Kas	165,423
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5,574,003
3.	Penempatan pada bank lain	5,513,336
4.	Tagihan spot dan derivatif	720,816
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laba/rugi	3,565,717
b.	Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	10,092,545
c.	Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	876,178
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>)	6,637,825
8.	Tagihan akseptasi	4,170,177
9.	Kredit	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laba/rugi	2,749,000
b.	Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-
c.	Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	23,013,037
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(321)
b.	Kredit	(1,364,788)
c.	Lainnya	(1,348)
13.	Aset tidak berwujud	163,952
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(116,196)
14.	Aset tetap dan inventaris	209,639
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(161,126)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	-
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	1,113,322
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	913,920
19.	Aset lainnya	1,838,255
	TOTAL ASET	65,673,366
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	18,110,145
2.	Tabungan	4,225,837
3.	Simpanan berjangka	7,191,087
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	11,183,129
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,353,201
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	2,731,569
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	18,029,875
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	2,180,549
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	65,005,392
EKUITAS		
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 yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	40,247
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	989
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(43,690)
h.	Lainnya	-
20.	Selish kuasi reorganisasi	-
21.	Selish restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	468,439
b.	Tahun berjalan	201,122
	TOTAL EKUITAS	667,974
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	65,673,366

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN Periode 1 Januari s/d 28 Februari 2018 (dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Februari 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	413,652
b.	Valuta asing	87,743
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	138,052
b.	Valuta asing	31,492
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	331,851
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	2,747
iii.	Spot dan derivatif	1,268,286
iv.	Aset keuangan lainnya	7,165
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	67,732
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	4,980,893
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	225,305
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	196,816
i.	Pendapatan lainnya	127
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
i.	Surat berharga	39,942
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1,252,186
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>)	4,937,963
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	72,056
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	416
f.	Kerugian terkait risiko operasional	123
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	60,939
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	138,377
k.	Beban promosi	7,284
l.	Beban lainnya	204,717
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	35,068
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	366,919
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	331
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(74)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	257
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	367,176
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	296,184
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	130,130
	LABA (RUGI) BERSIH	201,122
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(15,680)
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	5,096
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 yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(47,818)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(14,747)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	(73,149)
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	127,973
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN Februari 2018 (dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Februari 2018
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	72,622,826
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	328,654
-	Valuta asing	1,453,464
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	1,217,074
ii.	<i>Uncommitted</i>	47,581,493
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 L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	1,772,904
b.	L/C dalam negeri	93,525
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	72,055,618
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	860,000
b.	Valuta asing	3,888,314
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	138,990
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,079,566
b.	Valuta asing	7,067,856
2.	Lainnya	-