

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN		
Januari 2018		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	Januari 2018
ASET		
1.	Kas	166,863
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5,821,668
3.	Penempatan pada bank lain	3,255,029
4.	Tagihan spot dan derivatif	1,329,309
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laba/rugi	3,242,216
b.	Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	8,736,660
c.	Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	593,207
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>)	7,348,188
8.	Tagihan akseptasi	4,267,449
9.	Kredit	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laba/rugi	2,781,506
b.	Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-
c.	Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	23,669,052
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	(246)
b.	Kredit	(1,454,113)
c.	Lainnya	(993)
13.	Aset tidak berwujud	163,952
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(114,341)
14.	Aset tetap dan inventaris	211,941
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(163,166)
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	1,093,288
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	831,170
19.	Aset lainnya	1,754,898
	TOTAL ASET	63,533,537
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	17,888,702
2.	Tabungan	4,549,031
3.	Simpanan berjangka	7,262,244
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	9,567,087
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,015,420
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	2,816,149
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	17,970,933
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,889,607
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	62,959,173
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	75,905
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	(26,133)
h.	Lainnya	-
20.	Selish kuasi reorganisasi	-
21.	Selish restrukturisasi entitas sependelegasi	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	468,434
b.	Tahun berjalan	54,302
	TOTAL EKUITAS	574,364
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	63,533,537

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 31 Januari 2018		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Januari 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	242,447
b.	Valuta asing	46,282
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	76,376
b.	Valuta asing	16,709
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	195,644
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	13,447
ii.	Kredit	2,677
iii.	Spot dan derivatif	2,932,288
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	45,252
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	2,516,111
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	117,758
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	7,996
i.	Pendapatan lainnya	22
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	2,958,031
iv.	Aset keuangan lainnya	358
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>)	2,459,058
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	41,148
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	31
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	32,582
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	69,715
k.	Beban promosi	2,909
l.	Beban lainnya	99,880
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(28,161)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	167,483
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(26)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(26)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	167,457
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	142,979
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	29,824
	LABA (RUGI) BERSIH	54,302
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	-
c.	Bagian pendapatan 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 asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(20,139)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	2,810
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	(17,329)
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	36,973
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
Januari 2018		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Januari 2018
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	65,900,751
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	516,941
-	Valuta asing	1,407,553
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	1,260,734
ii.	<i>Uncommitted</i>	46,550,233
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	1,414,935
b.	L/C dalam negeri	116,642
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	65,387,085
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	860,000
b.	Valuta asing	3,795,497
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	133,725
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,092,067
b.	Valuta asing	6,347,174
2.	Lainnya	-