

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN		
Juni 2017		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	Juni 2017
ASET		
1.	Kas	183,271
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	7,176,996
3.	Penempatan pada bank lain	3,454,886
4.	Tagihan spot dan derivatif	1,410,166
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,684,996
b.	Tersedia untuk dijual	8,106,155
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	1,252,686
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	425,392
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	628,850
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	7,086,529
8.	Tagihan akseptasi	4,239,505
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	27,207,264
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(1,048)
b.	Kredit	(1,447,948)
c.	Lainnya	(11,993)
13.	Aset tidak berwujud	125,597
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(97,502)
14.	Aset tetap dan inventaris	208,245
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(151,609)
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	958,155
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	585,504
19.	Aset lainnya	1,394,169
	TOTAL ASET	64,418,266
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	16,126,177
2.	Tabungan	5,340,250
3.	Simpanan berjangka	6,634,690
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	11,741,959
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,421,777
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	579,594
9.	Utang akseptasi	2,850,353
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	17,623,164
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,387,488
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	63,705,585
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 dalam kelompok tersedia untuk dijual	46,343
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	21,390
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(26,380)
h.	Lainnya	-
20.	Selalih kuasa reorganisasi	-
21.	Selalih restrukturisasi entitas sependengali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	536,385
b.	Tahun berjalan	134,076
	TOTAL EKUITAS	712,681
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	64,418,266

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 30 Juni 2017		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Juni 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	1,779,569
b.	Valuta asing	224,369
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	771,316
b.	Valuta asing	92,099
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	1,140,523
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	87,413
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	2,217,178
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	1,852
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	97,685
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	21,195,594
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	606,569
h.	Penjualan atas cadangan kerugian penurunan nilai	71,628
i.	Pendapatan lainnya	502
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
i.	Surat berharga	44,403
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	2,486,050
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>)	20,816,031
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	521,482
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	2,536
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	221,255
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	415,761
k.	Beban promosi	22,466
l.	Beban lainnya	589,958
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(841,521)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	299,002
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	51
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(163)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(112)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	298,890
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	210,281
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	45,467
	LABA (RUGI) BERSIH	134,076
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	5,920
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(1,925)
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 dalam kelompok tersedia untuk dijual	108,656
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(39,679)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	72,972
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	207,048
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	94,847

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
Juni 2017		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Juni 2017
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	74,965,872
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	-
-	Valuta asing	1,629,780
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	4,959,326
ii.	<i>Uncommitted</i>	42,260,576
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	1,357,393
b.	L/C dalam negeri	66,912
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	73,091,852
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	860,000
b.	Valuta asing	3,891,715
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	115,408
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,551,070
b.	Valuta asing	5,636,215
2.	Lainnya	-