

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN		
Maret 2017		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	Maret 2017
<b>ASET</b>		
1.	Kas	153,911
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	6,135,082
3.	Penempatan pada bank lain	3,825,913
4.	Tagihan spot dan derivatif	1,694,510
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,729,483
b.	Tersedia untuk dijual	8,427,364
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	1,349,300
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	408,537
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	97,710
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	8,026,499
8.	Tagihan akseptasi	3,615,604
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	24,031,995
10.	Pembiayaan syariah <sup>1)</sup>	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	824
b.	Kredit	1,277,830
c.	Lainnya	11,191
13.	Aset tidak berwujud	113,537
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	90,501
15.	Aset tetap dan inventaris	209,956
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	149,903
17.	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	1,179,297
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
19.	Sewa pembiayaan	496,699
20.	Aset pajak tangguhan	1,073,927
21.	Aset lainnya	-
<b>TOTAL ASET</b>		<b>61,039,075</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	15,122,116
2.	Tabungan	4,864,975
3.	Simpanan berjangka	6,523,863
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	10,492,322
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,904,370
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	87,442
9.	Utang akseptasi	2,487,451
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	17,449,084
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,229,080
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>60,160,836</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	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam	38,418
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	6,737
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(23,059)
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	746,482
b.	Tahun berjalan	108,794
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>878,239</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>61,039,075</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 31 Maret 2017		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Maret 2017
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	
a.	Rupiah	682,539
b.	Valuta asing	107,774
2.	<b>Beban Bunga</b>	
a.	Rupiah	236,269
b.	Valuta asing	48,394
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>		<b>505,650</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	2,305,474
iv.	Aset keuangan lainnya	100,617
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	1,147
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	72,419
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	4,770,206
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	324,405
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	43,301
i.	Pendapatan lainnya	474
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan ( <i>mark to market</i> )	
i.	Surat berharga	47,415
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	2,399,272
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> )	4,638,340
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	175,427
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	2,221
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	137,710
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	215,955
k.	Beban promosi	11,881
l.	Beban lainnya	331,333
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>		<b>(339,601)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>166,049</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	(54)
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>(54)</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>		<b>165,995</b>
<b>Pajak Penghasilan</b>		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(57,201)
<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>		<b>108,794</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	3,859
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(1,254)
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	70,550
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(33,140)
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>		<b>40,015</b>
<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>148,809</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>		<b>-</b>

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
Maret 2017		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Maret 2017
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	69,352,031
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	581,797
-	Rupiah	1,508,705
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	4,936,617
ii.	<i>Uncommitted</i>	45,332,278
2.	Facilitas 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	1,662,653
b.	L/C dalam negeri	146,249
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	66,104,144
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	860,000
b.	Valuta asing	3,911,318
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	94,906
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,322,849
b.	Valuta asing	5,922,281
2.	Lainnya	-