

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN Maret 2018 (dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	Maret 2018
<b>ASET</b>		
1.	Kas	140,691
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,746,283
3.	Penempatan pada bank lain	7,661,283
4.	Tagihan spot dan derivatif	565,960
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laba/rugi	1,819,289
b.	Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	10,225,598
c.	Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	295,655
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> )	6,835,917
8.	Tagihan akseptasi	4,169,521
9.	Kredit	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laba/rugi	2,753,500
b.	Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-
c.	Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	21,627,914
10.	Pembiayaan syariah <sup>1)</sup>	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(236)
b.	Kredit	(1,222,127)
c.	Lainnya	(1,246)
13.	Aset tidak berwujud	163,952
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(118,050)
14.	Aset tetap dan inventaris	210,347
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(162,581)
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	1,203,669
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	712,654
19.	Aset lainnya	1,608,853
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>63,236,846</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	17,431,786
2.	Tabungan	3,818,325
3.	Simpanan berjangka	8,403,326
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	9,443,089
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,237,078
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
9.	Utang akseptasi	2,884,938
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	17,612,553
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,596,486
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>62,427,581</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 yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	42,706
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	(45,098)
h.	Lainnya	-
20.	Selish kuasi reorganisasi	-
21.	Selish restrukturisasi entitas sependali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	468,439
b.	Tahun berjalan	341,362
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>809,265</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>63,236,846</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN Periode 1 Januari s/d 31 Maret 2018 (dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Maret 2018
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	
a.	Rupiah	685,005
b.	Valuta asing	135,251
2.	<b>Beban Bunga</b>	
a.	Rupiah	274,074
b.	Valuta asing	50,523
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>495,659</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	-
ii.	Kredit	2,752
iii.	Spot dan derivatif	1,191,397
iv.	Aset keuangan lainnya	27,437
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	82,001
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	6,213,787
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	370,616
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	319,227
i.	Pendapatan lainnya	277
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan ( <i>mark to market</i> )	
i.	Surat berharga	28,150
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1,256,270
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> )	6,060,734
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	217,024
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	3,489
f.	Kerugian terkait risiko operasional	130
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	102,439
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	199,077
k.	Beban promosi	14,651
l.	Beban lainnya	314,741
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>10,789</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>506,448</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	331
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(74)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>257</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>506,705</b>
<b>Pajak Penghasilan</b>		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	95,616
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(69,727)
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>341,362</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	(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.	<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 yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(45,358)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(16,156)
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>	<b>(72,098)</b>
	<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>269,264</b>
	<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	<b>-</b>

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN Maret 2018 (dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Maret 2018
<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	73,927,156
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	210,046
-	Valuta asing	1,504,830
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	1,291,926
ii.	<i>Uncommitted</i>	49,391,787
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	2,038,766
b.	L/C dalam negeri	46,053
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	73,181,046
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	860,000
b.	Valuta asing	3,894,679
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	126,178
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,183,121
b.	Valuta asing	6,909,464
2.	Lainnya	-