

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN Mei 2018 (dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	Mei 2018
ASET		
1.	Kas	207,895
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	8,188,498
3.	Penempatan pada bank lain	7,195,954
4.	Tagihan spot dan derivatif	706,517
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laba/rugi	1,997,461
b.	Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	9,152,532
c.	Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	329,153
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	351,542
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	3,575,840
8.	Tagihan akseptasi	4,239,300
9.	Kredit	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laba/rugi	2,778,900
b.	Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-
c.	Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	22,621,866
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyerahan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	(1,286)
b.	Kredit	(1,241,178)
c.	Lainnya	(1,157)
13.	Aset tidak berwujud	167,967
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(122,561)
14.	Aset tetap dan inventaris	210,787
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(165,167)
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	1,588,461
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	549,647
19.	Aset lainnya	1,927,506
	TOTAL ASET	64,258,477
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	18,835,263
2.	Tabungan	3,614,204
3.	Simpanan berjangka	9,338,165
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	7,347,536
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,771,581
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	332,654
9.	Utang akseptasi	2,552,797
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	277
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	17,993,399
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,926,674
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	63,712,550
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	(93,194)
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	16,673
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(99,092)
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	421,797
b.	Tahun berjalan	298,876
	TOTAL EKUITAS	545,927
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	64,258,477

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN Periode 1 Januari s/d 31 Mei 2018 (dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Mei 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	1,193,935
b.	Valuta asing	210,150
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	348,521
b.	Valuta asing	94,242
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	961,322
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	2,776
iii.	Spot dan derivatif	1,736,749
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	141,519
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	7,783,666
e.	Keuntungan dari penyerahan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	572,204
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	420,167
i.	Pendapatan lainnya	15,807
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
i.	Surat berharga	55,867
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1,620,471
iv.	Aset keuangan lainnya	144,713
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>)	7,773,088
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
i.	Surat berharga	887
ii.	Kredit	470,240
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	2,462
f.	Kerugian terkait risiko operasional	195
g.	Kerugian dari penyerahan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	167,714
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	338,587
k.	Beban promosi	27,262
l.	Beban lainnya	520,861
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(449,459)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	511,863
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	(80)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	251
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	512,114
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	69,414
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(143,824)
	LABA (RUGI) BERSIH	298,876
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	(181,256)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(65,054)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	(246,310)
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	52,566
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN Mei 2018 (dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Mei 2018
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	74,445,748
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	1,199,110
-	Valuta asing	1,643,521
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	1,585,386
ii.	<i>Uncommitted</i>	49,564,760
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	1,607,938
b.	L/C dalam negeri	46,703
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	72,625,848
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	860,000
b.	Valuta asing	3,946,030
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	136,962
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,260,244
b.	Valuta asing	7,149,416
2.	Lainnya	-