

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN Mei 2018 (dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	Mei 2018
<b>ASET</b>		
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 <sup>1)</sup>	-
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
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>64,258,477</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
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>	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>63,712,550</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	(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
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>545,927</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>64,258,477</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN Periode 1 Januari s/d 31 Mei 2018 (dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Mei 2018
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	
a.	Rupiah	1,193,935
b.	Valuta asing	210,150
2.	<b>Beban Bunga</b>	
a.	Rupiah	348,521
b.	Valuta asing	94,242
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>961,322</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	2,776
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.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	
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
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(449,459)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>511,863</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	(80)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>251</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>512,114</b>
<b>Pajak Penghasilan</b>		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	69,414
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(143,824)
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>298,876</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	-
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
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	(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)
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>	<b>(246,310)</b>
	<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>52,566</b>
	<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	<b>-</b>

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN Mei 2018 (dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Mei 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	74,445,748
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	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	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
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	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,260,244
b.	Valuta asing	7,149,416
2.	Lainnya	-