

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN Mei 2017 (dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	Mei 2017
ASET		
1.	Kas	191,409
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	7,190,462
3.	Penempatan pada bank lain	4,313,616
4.	Tagihan spot dan derivatif	1,729,606
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,544,552
b.	Tersedia untuk dijual	8,475,261
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	1,253,212
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	428,979
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>)	7,392,703
8.	Tagihan akseptasi	4,168,454
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	24,313,861
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	1,097
b.	Kredit	1,314,733
c.	Lainnya	10,503
13.	Aset tidak berwujud	125,597
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	96,287
15.	Aset tetap dan inventaris	211,994
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	153,530
17.	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	975,211
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
19.	Sewa pembiayaan	-
20.	Aset pajak tangguhan	585,504
21.	Aset lainnya	1,052,749
TOTAL ASET		62,377,020
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	16,818,410
2.	Tabungan	4,726,708
3.	Simpanan berjangka	6,816,839
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	9,915,471
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,667,697
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	2,818,271
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	17,491,999
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,301,185
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
TOTAL LIABILITAS		61,556,713
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	33,691
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.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependangali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	631,235
b.	Tahun berjalan	159,504
TOTAL EKUITAS		820,307
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		62,377,020

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN Periode 1 Januari s/d 31 Mei 2017 (dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Mei 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	1,282,372
b.	Valuta asing	183,964
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	410,550
b.	Valuta asing	77,487
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		978,299
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	48,619
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	5,413,771
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	2,424
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	86,176
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	10,521,761
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	504,428
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	67,259
i.	Pendapatan lainnya	537
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
i.	Surat berharga	45,043
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	5,481,550
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>)	10,375,710
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	335,357
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	2,435
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	182,987
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	361,963
k.	Beban promosi	22,207
l.	Beban lainnya	491,560
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(653,837)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		324,462
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(144)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(144)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		324,318
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	210,281
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	45,467
LABA (RUGI) BERSIH		159,504
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	18,512
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(6,016)
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	65,822
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(31,699)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		46,619
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		206,123
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN Mei 2017 (dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Mei 2017
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	75,855,043
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	2,400,408
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	4,992,429
ii.	<i>Uncommitted</i>	43,377,600
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	1,537,136
b.	L/C dalam negeri	62,638
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	73,383,298
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	860,000
b.	Valuta asing	3,890,255
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	111,986
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,392,226
b.	Valuta asing	5,506,009
2.	Lainnya	-