



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 31 Mar 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Mar 2018
ASET		
1.	Kas	20,813
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	871,483
3.	Penempatan pada bank lain	1,552,773
4.	Tagihan spot dan derivatif	481,674
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2,479,552
	b. Tersedia untuk dijual	4,065,942
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	423,228
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>)	-
8.	Tagihan akseptasi	1,048,783
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	10,022,761
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(24)
	b. Kredit	(411,689)
	c. Lainnya	(1,914)
13.	Aset tidak berwujud	25,576
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(16,535)
14.	Aset tetap dan inventaris	207,199
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(162,577)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	92,110
19.	Aset lainnya	520,795
	TOTAL ASET	21,219,950

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Mar 2018
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	8,378,231
2.	Tabungan	-
3.	Simpanan berjangka	1,375,772
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,942,849
7.	Liabilitas spot dan derivatif	450,442
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	1,048,783
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	200,000
12.	Setoran jaminan	7,925
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	387,724
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	13,791,726
<u>EKUITAS</u>		
17.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	6,600,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(4,950,000)
	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 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	63,620
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	73,809
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(21,617)
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	190,000
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	5,007,457
	b. Tahun berjalan	464,955
	TOTAL EKUITAS	7,428,224
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	21,219,950



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 31 Mar 2018
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Mar 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	396,438
	a. Rupiah	329,917
	b. Valuta asing	66,521
2.	Beban Bunga	84,250
	a. Rupiah	75,405
	b. Valuta asing	8,845
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	312,188
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	3,666
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	1,205,975
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	497,223
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	105,988
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	2,436
	i. Pendapatan lainnya	8,804
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	2,869
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	1,151,536
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	1,308
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	500,363
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	7
	ii. Kredit	111,963
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	960
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	2,465
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	126,756
	k. Beban promosi	19,149
	l. Beban lainnya	85,697
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(178,981)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	133,207

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Mar 2018
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1,150
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	140
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	368,337
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		369,627
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		502,834
Pajak Penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(37,879)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		464,955
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	b. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(8,351)
	c. Bagian penghasilan 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	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(344)
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	4,678
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		(4,017)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		460,938
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 31 Mar 2018
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Mar 2018
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	1,376,842
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	12,703,202
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	85,689
-	Valuta asing	369,269
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	2,302,340
ii.	<i>Uncommitted</i>	6,338,045
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	347,514
b.	L/C dalam negeri	119,385
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	8,907,021
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	98,736
b.	Valuta asing	2,220,325
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	33,061
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	463,163
b.	Valuta asing	1,681,998
2.	Lainnya	-