



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 31 Mar 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Mar 2017
ASET		
1.	Kas	147.668
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3.719.901
3.	Penempatan pada bank lain	2.676.552
4.	Tagihan spot dan derivatif	421.889
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	778.176
	b. Tersedia untuk dijual	3.093.531
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	45.305
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>)	1.333.503
8.	Tagihan akseptasi	690.642
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	18.434.685
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(13)
	b. Kredit	(2.143.006)
	c. Lainnya	(3.635)
13.	Aset tidak berwujud	223.042
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(29.300)
14.	Aset tetap dan inventaris	646.999
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(445.638)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	492
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	311.182
19.	Aset lainnya	620.813
	TOTAL ASET	30.522.788

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Mar 2017
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	7.584.850
2.	Tabungan	3.665.130
3.	Simpanan berjangka	8.760.573
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	929.315
7.	Liabilitas spot dan derivatif	436.459
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	690.642
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	38.122
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1.828.642
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	23.933.733
<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	43.906
	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	84.764
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(20.667)
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	160.000
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	4.476.394
	b. Tahun berjalan	194.658
	TOTAL EKUITAS	6.589.055
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	30.522.788



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 31 Mar 2017
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Mar 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	689.513
	a. Rupiah	608.001
	b. Valuta asing	81.512
2.	Beban Bunga	153.411
	a. Rupiah	144.163
	b. Valuta asing	9.248
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	536.102
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	10.572
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	23.291
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	14.098
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	275.212
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	241.216
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1.142
	i. Pendapatan lainnya	233
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	63.856
	iv. Aset keuangan lainnya	5.039
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	190.129
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	13
	ii. Kredit	253.368
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	2.280
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	14.036
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	177.104
	k. Beban promosi	25.562
	l. Beban lainnya	108.741
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(274.364)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	261.738

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Mar 2017
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(6)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	592
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		586
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		262.324
Pajak Penghasilan		
a. Taksiran pajak tahun berjalan		61.654
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan		(6.012)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		194.658
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	-
	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	31.631
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(6.643)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		24.988
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		219.646
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 31 Mar 2017
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Mar 2017
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	1.332.623
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	9.892.208
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	999.467
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	770.522
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	3.148.395
ii.	<i>Uncommitted</i>	18.316.927
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	228.316
b.	L/C dalam negeri	121.993
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	8.266.000
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	175.667
b.	Valuta asing	2.335.127
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	130.267
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	1.043.188
b.	Valuta asing	1.678.803
2.	Lainnya	-