



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 30 Apr 2018
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Apr 2018
ASET		
1.	Kas	14,035
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,027,339
3.	Penempatan pada bank lain	555,780
4.	Tagihan spot dan derivatif	628,229
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,492,750
	b. Tersedia untuk dijual	4,030,072
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	234,612
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	1,299,401
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	10,127,048
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(24)
	b. Kredit	(413,553)
	c. Lainnya	(1,914)
13.	Aset tidak berwujud	21,216
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(12,533)
14.	Aset tetap dan inventaris	116,151
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(77,331)
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	66,166
19.	Aset lainnya	427,236
	TOTAL ASET	19,534,680

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Apr 2018
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	6,828,164
2.	Tabungan	-
3.	Simpanan berjangka	1,518,899
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,268,766
7.	Liabilitas spot dan derivatif	639,493
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	1,299,401
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	200,000
12.	Setoran jaminan	7,373
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	355,770
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	12,117,866
<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	28,628
	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	(7,713)
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependangali	-
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	474,633
	TOTAL EKUITAS	7,416,814
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		19,534,680



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 30 Apr 2018
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Apr 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	481,895
	a. Rupiah	396,615
	b. Valuta asing	85,280
2.	Beban Bunga	99,546
	a. Rupiah	88,277
	b. Valuta asing	11,269
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		382,349
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	4,685
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	1,466,281
	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>)	801,202
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	121,921
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1,183
	i. Pendapatan lainnya	2,652
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	3,294
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	1,409,602
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	6,412
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	809,957
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	3
	ii. Kredit	111,563
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	719
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	2,159
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	135,347
	k. Beban promosi	19,396
	l. Beban lainnya	100,233
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(200,761)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		181,588

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Apr 2018
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(892)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	243
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	362,913
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		362,264
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		543,852
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(69,219)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		474,633
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	(35,336)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	18,582
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		(25,105)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		449,528
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 30 Apr 2018
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Apr 2018
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	1,391,208
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	12,700,697
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	79,908
	- Valuta asing	373,122
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	2,217,354
ii.	<i>Uncommitted</i>	6,025,500
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	369,249
b.	L/C dalam negeri	164,434
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	9,807,336
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	98,736
b.	Valuta asing	1,885,635
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	49,575
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	976,291
b.	Valuta asing	1,647,491
2.	Lainnya	-