

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

Per 31 Desember 2017 dan 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Des 2017	31 Des 2016
ASET			
1.	Kas	33.089	153.417
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3.178.915	3.178.915
3.	Penempatan pada bank lain	3.393.049	1.770.992
4.	Tagihan spot dan derivatif	316.835	634.406
5.	Surat berharga	816.418	1.011.479
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	4.080.561	3.097.525
b.	Tersedia untuk dijual	-	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	713.721	5.419
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	99.291	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
8.	Tagihan akseptasi Kredit	1.704.830	1.353.137
9.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
a.	Tersedia untuk dijual	-	-
b.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
c.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	9.931.500	20.672.928
10.	Pembayaran syariah	-	-
11.	Penyertaan	-	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	(94)	(7)
a.	Surat berharga	(374.913)	(2.263.809)
b.	Kredit	(2.248)	(2.252)
c.	Lainnya	43.792	223.042
13.	Aset tidak berwujud	(33.498)	(28.001)
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	643.237	(436.600)
15.	Aset non produktif	-	-
a.	Properti berwujud	-	-
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 dari aset non keuangan -/	-	-
17.	Sewa pembiayaan	-	-
18.	Aset pajak tangguhan	236.824	323.838
19.	Aset lainnya ¹⁾	7.030.800	352.133
TOTAL ASET		31.158.639	31.224.134
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	7.580.564	7.197.668
2.	Tabungan	4.115.190	4.115.190
3.	Simpangan berjangka	2.374.122	9.662.882
4.	Dana investasi revenue sharing	-	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	1.559.320	1.163.990
6.	Pinjaman dari bank lain	300.929	628.628
7.	Liabilitas spot dan derivatif	99.291	-
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	1.704.830	535.852
9.	Utang akseptasi	-	-
10.	Surat berharga yang diterbitkan	200.000	1.704
11.	Seloran jaminan	11.652	-
12.	Liabilitas antarkantor	-	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	10.360.645	1.545.137
15.	Dana investasi profit sharing	-	-
TOTAL LIABILITAS		24.191.353	24.854.725
EKUITAS			
17.	Modal disetor	6.600.000	6.600.000
a.	Modal dasar	(4.950.000)	(4.950.000)
b.	Modal yang belum disetor -/	-	-
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-	-
18.	Tambahan modal disetor	-	-
a.	Agio	-	-
b.	Disagio -/	-	-
c.	Modal sumbangan	-	-
d.	Dana setoran modal	-	-
e.	Lainnya	-	-
19.	Penghasilan komprehensif lain	63.964	12.275
a.	Penyesuaian akibat perubahan laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
c.	Bagian efektif dari untung nilai anas kas	-	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
e.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	82.160	84.794
f.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(26.295)	(14.024)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-	-
h.	Lainnya	-	-
20.	Seluruh kuasi reorganisasi	-	-
21.	Seluruh restrukturisasi entitas sepengendali	-	-
22.	Ekuitas lainnya	-	-
23.	Cadangan	190.000	160.000
a.	Cadangan umum	-	-
b.	Cadangan lujuan	-	-
24.	Laba/rugi	4.446.394	4.111.936
a.	Tahun-tahun lalu	561.063	364.558
b.	Tahun berjalan	3.885.331	3.747.378
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		6.967.286	6.369.409
25.	Keperingan non pengendali	-	-
TOTAL EKUITAS		6.967.286	6.369.409
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		31.158.639	31.224.134

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode 01 Januari s/d 31 Desember 2017 dan 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Des 2017	31 Des 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	1.053.681	2.514.145
a.	Rupiah	560.607	1.810.462
b.	Valuta asing	393.074	703.683
2.	Beban Bunga	196.465	1.805.432
a.	Rupiah	175.099	1.390.019
b.	Valuta asing	21.367	415.414
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		857.216	708.713
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga			
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga			
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	8.108	-
ii.	Spot dan derivatif	2.298.922	1.745.324
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	51.875	82.668
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	846.118	2.114.444
e.	Dividen	-	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	74.283	86.731
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	510.887	17.560
i.	Pendapatan lainnya	2.343	-
Beban Operasional Selain Bunga		15.877	16.403
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	2.224.551	1.640.345
iii.	Aset keuangan lainnya	5.918	25.887
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
c.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	806.278	1.823.696
d.	Keuntungan penurunan nilai aset keuangan (impairment)	175	-
e.	Surat berharga	-	-
f.	Kredit	-	-
g.	Pembayaran syariah	2.966	866.533
h.	Aset keuangan lainnya	-	-
i.	Keuntungan terkait risiko operasional	-	-
j.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	6.121	26.873
k.	Komis/provisi/fee dan administrasi	-	-
l.	Keuntungan penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	313.349	309.776
m.	Beban promosi	2.109	18.556
n.	Beban lainnya	330.273	435.359
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		100.806	(1.130.362)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		958.022	(421.649)
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(13)	(411)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	1.746	5.096
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya ²⁾	(130.612)	988.692
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(128.879)	993.377
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		829.143	571.728
Pajak penghasilan		(192.337)	(216.577)
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(192.337)	(216.577)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(75.743)	9.407
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		636.806	355.151
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1.	Pos-pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-	-
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	(2.604)	23.466
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	651	(5.866)
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	51.689	7.387
c.	Bagian efektif dari untung nilai anas kas	-	-
d.	Lainnya	(12.922)	(1.847)
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN		36.814	23.140
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		597.877	387.698
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN yang dapat diatribusikan kepada :			
Pemilik		561.063	364.558
Keperingan Non Pengendali		-	-
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		561.063	364.558
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :			
Pemilik		597.877	387.698
Keperingan Non Pengendali		-	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		597.877	387.698
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT			
DIVIDEN			
LABA BERSIH PER SAHAM			

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Per 31 Desember 2017 dan 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Des 2017	31 Des 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	15.637.595	11.953.151
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	1.356.668	1.347.164
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	14.280.927	10.605.987
3.	Lainnya	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	30.621.808	34.405.706
a.	BUMN	-	-
i.	Committed	-	-
ii.	Rupiah	-	150.050
iii.	Valuta asing	1.017.501	1.010.373
ii.	Uncommitted	-	-
iii.	Rupiah	75.000	75.000
iv.	Valuta asing	490.643	981.005
b.	Lainnya	2.874.858	3.659.008
i.	Committed	15.694.741	17.916.771
ii.	Uncommitted	-	-
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-	-
a.	Committed	-	-
i.	Rupiah	-	-
ii.	Valuta asing	-	-
b.	Lainnya	-	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	248.438	360.747
a.	L/C luar negeri	176.075	122.996
b.	L/C dalam negeri	10.044.552	10.129.756
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-	-
5.	Lainnya	-	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diterima	2.082.815	3.727.499
a.	Rupiah	160.821	156.046
b.	Valuta asing	1.893.676	3.445.996
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	28.518	125.457
a.	Bunga kredit yang diberikan	-	-
b.	Bunga lainnya	-	-
3.	Lainnya	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diberikan	2.463.396	3.517.454
a.	Rupiah	1.010.131	1.020.811
b.	Valuta asing	1.453.865	2.496.643
2.	Lainnya	-	-

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM

Per 31 Desember 2017 dan 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Des 2017	31 Des 2016
I. Modal Inti (Tier 1)			
		6.665.302	5.779.790
1. Modal Inti Utama/Common Equity Tier 1 (CET 1)			
		6.665.302	5.779.790
1.1	Modal disetor (Setelah dikurangi saham Treasury Stock)	1.650.000	1.650.000
1.2	Cadangan Tambahan Modal	5.261.420	4.648.669
1.2.1	Sektor Penambah	5.261.420	4.648.669
1.2.1.1	Pendapatan Komprehensif lainnya	-	-
1.2.1.1.1	Seluruh lebih penjabaran laporan keuangan	-	-
1.2.1.1.2	Polensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	63.963	12.275
1.2.1.2	Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)	-	-
1.2.1.2.1	Agio	-	-
1.2.1.2.2	Cadangan umum	190.000	160.000
1.2.1.2.3	Laba tahun-tahun lalu	4.446.394	4.111.936
1.2.1.2.4	Laba tahun berjalan	561.063	364.558
1.2.1.2.5	Dana setoran modal	-	-
1.2.1.2.6	Lainnya	-	-
1.2.2	Faktor Pengurang	-	-
1.2.2.1	Pendapatan Komprehensif lainnya	-	-
1.2.2.1.1	Seluruh kurang penjabaran laporan keuangan	-	-
1.2.2.1.2	Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
1.2.2.2	Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)	-	-
1.2.2.2.1	Disagio	-	-
1.2.2.2.2	Rugi tahun-tahun lalu	-	-
1.2.2.2.3	Rugi tahun berjalan	-	-
1.2.2.2.4	Seluruh kurang antara Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif	-	-
1.2.2.2.5	Seluruh kurang jumlah penyelesaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam Trading Book	-	-
1.2.2.2.6	PPA aset non produktif yang wajib dibentuk	-	-
1.2.2.2.7	Lainnya	-	-
1.3 Keperingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan		246.118	(518.879)
1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama		(236.955)	(325.421)
1.4.1	Perhitungan pajak tangguhan	-	-
1.4.2	Goodwill	-	-
1.4.3	Seluruh aset tidak berwujud lainnya	(9.163)	(11.242)
1.4.4	Penyertaan yang diperlakukan sebagai faktor pengurang	-	-
1.4.5	Keurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-
1.4.6	Eksposur sekuritisasi	-	-
1.4.7	Faktor Pengurang modal inti utama lainnya	-	-
1.4.7.1	Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan Tier 2 pada bank lain	-	-
1.4.7.2	Keperingan silang pada entitas lain yang		