



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 28 Feb 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 28 Feb 2018
ASET		
1.	Kas	10,683
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,333,713
3.	Penempatan pada bank lain	1,275,493
4.	Tagihan spot dan derivatif	503,830
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	346,325
	b. Tersedia untuk dijual	4,177,803
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	660,414
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	1,227,837
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	9,715,254
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(94)
	b. Kredit	(427,212)
	c. Lainnya	(2,246)
13.	Aset tidak berwujud	25,576
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(16,231)
14.	Aset tetap dan inventaris	217,120
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(164,470)
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	107,143
19.	Aset lainnya	444,617
	TOTAL ASET	20,435,555

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 28 Feb 2018
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	6,990,469
2.	Tabungan	-
3.	Simpanan berjangka	2,119,913
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,583,624
7.	Liabilitas spot dan derivatif	501,937
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	1,227,837
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	200,000
12.	Setoran jaminan	7,866
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	565,308
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	13,196,954
<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	74,506
	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	(28,184)
	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	4,902,534
	b. Tahun berjalan	364,981
	TOTAL EKUITAS	7,238,601
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	20,435,555



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 28 Feb 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 28 Feb 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	308,812
	a. Rupiah	261,101
	b. Valuta asing	47,711
2.	Beban Bunga	74,232
	a. Rupiah	68,321
	b. Valuta asing	5,911
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	234,580
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	365,620
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	1,098
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	49,558
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	97,233
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	2,083
	i. Pendapatan lainnya	3,449
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	3,993
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	392,765
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	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>)	1,290
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	87
	ii. Kredit	51,339
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	1,478
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	3,596
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	102,110
	k. Beban promosi	19,128
	l. Beban lainnya	71,221
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(127,966)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	106,614

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 28 Feb 2018
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(582)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	179
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	383,263
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		382,860
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(124,493)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		364,981
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	62,231
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(14,160)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		48,071
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		413,052
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 28 Feb 2018
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 28 Feb 2018
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	1,374,570
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	12,089,823
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	1,030,928
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	24,672
-	Valuta asing	371,134
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	2,859,945
ii.	<i>Uncommitted</i>	6,436,549
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	380,663
b.	L/C dalam negeri	81,760
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	7,909,053
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	99,264
b.	Valuta asing	2,220,119
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	32,515
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	496,136
b.	Valuta asing	1,664,426
2.	Lainnya	-