



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 31 May 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 May 2018
ASET		
1.	Kas	15,958
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	997,325
3.	Penempatan pada bank lain	490,495
4.	Tagihan spot dan derivatif	756,419
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,192,558
	b. Tersedia untuk dijual	3,865,370
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	25,081
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	140,702
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	-
8.	Tagihan akseptasi	1,182,509
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	10,272,997
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(24)
	b. Kredit	(384,314)
	c. Lainnya	(1,914)
13.	Aset tidak berwujud	21,216
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(12,887)
14.	Aset tetap dan inventaris	116,152
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(78,633)
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	99,629
19.	Aset lainnya	364,203
	TOTAL ASET	19,062,842

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 May 2018
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	6,907,927
2.	Tabungan	-
3.	Simpanan berjangka	961,931
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,278,293
7.	Liabilitas spot dan derivatif	798,260
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	140,702
9.	Utang akseptasi	1,182,509
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	5,699
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	333,149
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	11,608,470
<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	7,487
	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	82,160
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(19,148)
	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	536,416
	TOTAL EKUITAS	7,454,372
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		19,062,842



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 31 May 2018
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 May 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	569,068
	a. Rupiah	465,240
	b. Valuta asing	103,828
2.	Beban Bunga	115,727
	a. Rupiah	101,905
	b. Valuta asing	13,822
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	453,341
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	8,982
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	1,339,610
	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>)	848,582
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	126,883
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	29,879
	i. Pendapatan lainnya	75
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	1,312,027
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	14,742
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	836,703
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	3
	ii. Kredit	111,296
	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/ <i>fee</i> dan administrasi	3,763
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	135,180
	k. Beban promosi	19,868
	l. Beban lainnya	129,126
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(209,416)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	243,925

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 May 2018
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(898)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(1,372)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	384,461
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		382,191
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		
		626,116
Pajak Penghasilan		
a. Taksiran pajak tahun berjalan		-
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan		(89,700)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		536,416
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	(56,477)
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	7,147
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		(49,330)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		487,086
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 31 May 2018
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 May 2018
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	1,389,468
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	15,371,940
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	75,000
-	Valuta asing	11,394
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	1,935,412
ii.	<i>Uncommitted</i>	7,070,323
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	227,242
b.	L/C dalam negeri	380,444
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	12,675,473
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	98,736
b.	Valuta asing	1,889,548
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	29,897
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	978,187
b.	Valuta asing	1,560,812
2.	Lainnya	-