



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 30 Apr 2017
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Apr 2017
ASET		
1.	Kas	141.024
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4.072.349
3.	Penempatan pada bank lain	4.092.196
4.	Tagihan spot dan derivatif	363.883
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	765.965
	b. Tersedia untuk dijual	3.403.739
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	7.030
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	715.960
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	16.837.345
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(13)
	b. Kredit	(2.141.640)
	c. Lainnya	(2.807)
13.	Aset tidak berwujud	223.042
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(29.733)
14.	Aset tetap dan inventaris	646.140
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(448.130)
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	297.930
19.	Aset lainnya	521.640
	TOTAL ASET	29.465.920

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Apr 2017
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	7.038.596
2.	Tabungan	3.967.397
3.	Simpanan berjangka	9.041.623
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	843.828
7.	Liabilitas spot dan derivatif	438.328
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	715.960
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	38.870
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	743
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	743.248
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	22.828.593
<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	43.953
	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	(20.679)
	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	242.895
	TOTAL EKUITAS	6.637.327
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	29.465.920



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 30 Apr 2017
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Apr 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	901.175
	a. Rupiah	795.159
	b. Valuta asing	106.016
2.	Beban Bunga	199.588
	a. Rupiah	187.299
	b. Valuta asing	12.289
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	701.587
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	10.727
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	435.755
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	18.702
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	201.121
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	319.187
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	2.518
	i. Pendapatan lainnya	111
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	534.899
	iv. Aset keuangan lainnya	5.918
	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>)	53.203
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	13
	ii. Kredit	333.267
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	2.259
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	19.071
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	234.407
	k. Beban promosi	38.180
	l. Beban lainnya	142.090
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(375.186)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	326.401

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Apr 2017
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(6)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	584
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		578
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		326.979
Pajak Penghasilan		
a. Taksiran pajak tahun berjalan		64.832
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan		(19.252)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		242.895
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	31.678
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(6.655)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		25.023
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		267.918
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 30 Apr 2017
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Apr 2017
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	1.332.978
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	11.752.343
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	999.733
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	50.000
-	Valuta asing	770.728
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	3.807.781
ii.	<i>Uncommitted</i>	17.252.427
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	328.795
b.	L/C dalam negeri	163.287
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	9.845.543
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	160.493
b.	Valuta asing	2.335.836
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	137.587
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	992.250
b.	Valuta asing	1.665.164
2.	Lainnya	-