



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 31 May 2017
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 May 2017
ASET		
1.	Kas	153,176
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,126,301
3.	Penempatan pada bank lain	3,505,058
4.	Tagihan spot dan derivatif	327,757
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	634,132
	b. Tersedia untuk dijual	3,531,172
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	7,772
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	680,345
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	17,922,167
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(13)
	b. Kredit	(2,142,733)
	c. Lainnya	(2,807)
13.	Aset tidak berwujud	223,042
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(30,890)
14.	Aset tetap dan inventaris	641,361
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(448,186)
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	305,397
19.	Aset lainnya	434,244
	TOTAL ASET	28,867,295

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 May 2017
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	6,967,860
2.	Tabungan	3,701,387
3.	Simpanan berjangka	9,008,017
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	715,063
7.	Liabilitas spot dan derivatif	371,265
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	680,345
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	69,268
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	342
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	654,773
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	22,168,320
<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	40,916
	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	(19,920)
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependangali	-
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	306,821
	TOTAL EKUITAS	6,698,975
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		28,867,295



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 31 May 2017
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 May 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1,133,582
	a. Rupiah	1,007,342
	b. Valuta asing	126,240
2.	Beban Bunga	250,331
	a. Rupiah	235,155
	b. Valuta asing	15,176
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	883,251
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	10,692
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	483,780
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	23,256
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	351,588
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	403,077
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	3,001
	i. Pendapatan lainnya	182
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	553,132
	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>)	223,255
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	13
	ii. Kredit	422,658
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	2,261
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	25,614
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	287,787
	k. Beban promosi	49,428
	l. Beban lainnya	177,396
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(471,886)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	411,365

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 May 2017
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(6)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	1,258
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		1,252
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		412,617
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	93,251
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(12,545)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		306,821
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	28,641
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(5,896)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		22,745
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		329,566
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 31 May 2017
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 May 2017
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	1,332,268
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	11,876,781
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	999,201
ii.	<i>Uncommitted</i>	
	- Rupiah	75,000
	- Valuta asing	477,218
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	3,041,804
ii.	<i>Uncommitted</i>	17,050,566
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	894,779
b.	L/C dalam negeri	35,654
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	9,521,530
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	158,782
b.	Valuta asing	2,296,269
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	147,127
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	1,030,899
b.	Valuta asing	1,702,969
2.	Lainnya	-