

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 28 FEBRUARI 2018

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO
		28 FEBRUARI 2018
ASET		
1	Kas	16,250
2	Penempatan pada Bank Indonesia	1,766,002
3	Penempatan pada bank lain	141,470
4	Tagihan <i>spot</i> dan derivatif	-
5	Surat berharga	1,295,387
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	216,921
	b. Tersedia untuk dijual	1,036,879
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	41,587
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-
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>)	2,584,829
8	Tagihan akseptasi	24,530
9	Kredit	11,242,959
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	11,242,959
10	Pembiayaan syariah	-
11	Penyertaan	298
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	364,305
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	364,305
	c. Lainnya	-
13	Aset tidak berwujud	10,235
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	6,906
14	Aset tetap dan inventaris	336,447
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	75,753
15	Aset non produktif	4,156
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	4,156
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	-
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-
17	Sewa pembiayaan	-
18	Aset pajak tangguhan	32,308
19	Aset lainnya	56,759
TOTAL ASET		17,064,666



LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 28 FEBRUARI 2018

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO
		28 FEBRUARI 2018
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1	Giro	475,419
2	Tabungan	647,369
3	Simpanan berjangka	12,062,671
4	Dana Investasi <i>revenue sharing</i>	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6	Pinjaman dari bank lain	893
7	Liabilitas <i>spot</i> dan derivatif	35
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Utang akseptasi	24,530
10	Surat berharga yang diterbitkan	498,054
11	Pinjaman yang diterima	-
12	Setoran jaminan	52
13	Liabilitas antar kantor	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	-
15	Liabilitas lainnya	218,693
16	Dana Investasi <i>profit sharing</i>	-
TOTAL LIABILITAS		13,927,716
EKUITAS		
17	Modal disetor	1,791,049
	a. Modal dasar	6,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	4,208,951
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
18	Tambahan modal disetor	945,409
	a. Agio	954,485
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	267
	e. Lainnya	(9,343)
19	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	2,976
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	1,606
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	-
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	1,370
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
20	Selisih kuasi reorganisasi	-
21	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22	Ekuitas lainnya	-
22	Cadangan	11,020
	a. Cadangan umum	10,903
	b. Cadangan tujuan	117
23	Laba/Rugi	386,496
	a. Tahun-tahun lalu	349,337
	b. Tahun berjalan	37,159
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		3,136,950
24	Kepentingan non pengendali	-
TOTAL EKUITAS		3,136,950
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		17,064,666



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode yang Berakhir Pada Tanggal 28 Februari 2018

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO	
		28 FEBRUARI 2018	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A Pendapatan dan Beban Bunga			
1	Pendapatan Bunga		280,009
	a. Rupiah		279,008
	b. Valuta asing		1,001
2	Beban Bunga		181,036
	a. Rupiah		180,641
	b. Valuta asing		395
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		98,973
B Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga		11,835
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		-
	i. Surat berharga		-
	ii. Kredit		-
	iii. Spot dan derivatif		-
	iv. Aset keuangan lainnya		-
	b. Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan		-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan		781
	i. Surat berharga		781
	ii. Kredit		-
	iii. Aset keuangan lainnya		-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)		-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>		-
	f. Dividen		-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		-
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		8,468
	i. Pendapatan lainnya		2,586
2	Beban Operasional Selain Bunga		67,324
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		3,555
	i. Surat berharga		3,555
	ii. Kredit		-
	iii. Spot dan derivatif		-
	iv. Aset keuangan lainnya		-
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)		-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan		-
	i. Surat berharga		-
	ii. Kredit		-
	iii. Aset keuangan lainnya		-
	d. Kerugian transaksi <i>spot</i> dan derivatif (realised)		35
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		11,648
	i. Surat berharga		-
	ii. Kredit		11,648
	iii. Pembiayaan syariah		-
	iv. Aset keuangan lainnya		-
	f. Kerugian terkait risiko operasional		-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>		-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi		182
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		-
	j. Beban tenaga kerja		34,469
	k. Beban promosi		1,036
	l. Beban lainnya		16,399
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(55,489)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL		43,484



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode yang Berakhir Pada Tanggal 28 Februari 2018

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO	
		28 FEBRUARI 2018	
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	378	
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(18)	
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		360	
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		43,844	
	Pajak penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	1,410	
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(5,275)	
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		37,159	
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		(914)
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	
	b. Pengukuran kembali atas program manfaat pasti	-	
	c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	
	d. Lainnya	-	
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba-rugi	(914)	
2	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		(11,499)
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(15,333)	
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	
	d. Lainnya	-	
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba-rugi	3,834	
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK			(12,413)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN			24,746
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :			
	PEMILIK	37,159	
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		37,159	
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :			
	PEMILIK	24,746	
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN		24,746	



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 28 FEBRUARI 2018

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	SALDO
		28 FEBRUARI 2018
I	TAGIHAN KOMITMEN	-
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta Asing	-
	2. Posisi pembelian <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	-
	3. Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	1,355,982
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	1,240,550
	a. BUMN	21,538
	<i>i. Committed</i>	21,538
	- Rupiah	21,538
	- Valuta Asing	-
	<i>ii. Uncommitted</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	b. Lainnya	1,219,012
	<i>i. Committed</i>	1,219,012
	<i>ii. Uncommitted</i>	-
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	57,551
	a. <i>Committed</i>	57,551
	- Rupiah	57,551
	- Valuta Asing	-
	b. <i>Uncommitted</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	3. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	44,136
	a. L/C luar negeri	17,923
	b. L/C dalam negeri	26,213
	4. Posisi penjualan <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	13,745
	5. Lainnya	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	-
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta Asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
	a. Bunga kredit yang diberikan	-
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	7,051
	1. Garansi yang diberikan	7,051
	a. Rupiah	5,921
	b. Valuta Asing	1,130
	2. Lainnya	-

