

D. RISIKO LIKUIDITAS

1) Pengungkapan Profil Maturitas Rupiah dan Valuta Asing

(1) Bank secara Individu

(a) Profil Maturitas Rupiah

(dalam jutaan rupiah)

No.	Kategori Portofolio	30 Juni 2018					
		Saldo	Jatuh Tempo				
			≤ 1 bulan	1 bln s.d. 3 bln	> 3 bln s.d. 6 bln	> 6 bln s.d. 12 bln	> 12 bulan
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
I	NERACA						
	A. Aset						
	1. Kas	12,657,574	12,657,574	-	-	-	-
	2. Penempatan pada Bank Indonesia	25,782,867	23,131,745	2,527,184	123,938	-	-
	3. Penempatan pada bank lain	2,575,123	1,344,583	35,000	630,000	215,540	350,000
	4. Surat Berharga	69,983,344	1,940,225	3,109,580	400,000	2,812,262	61,721,277
	5. Kredit yang diberikan	345,621,164	57,974,007	27,526,907	24,693,168	32,404,446	203,022,636
	6. Tagihan lainnya	8,913,307	2,285,195	2,260,083	3,181,406	1,146,623	40,000
	7. Lain-lain	23,117,275	1,910,422	345,067	55,207	-	20,806,579
	Total Aset	488,650,654	101,243,751	35,803,821	29,083,719	36,578,871	285,940,492
	B. Kewajiban						
	1. Dana Pihak Ketiga	399,004,943	128,452,196	52,045,589	7,995,682	5,378,134	205,133,342
	2. Kewajiban pada Bank Indonesia	8,384	-	-	-	-	8,384
	3. Kewajiban pada bank lain	3,852,514	2,056,233	864,764	12,510	232,324	686,683
	4. Surat Berharga yang diterbitkan	2,998,929	-	-	-	-	2,998,929
	5. Pinjaman yang diterima	5,888	-	-	-	-	5,888
	6. Kewajiban lainnya	10,112,144	8,558,691	959,900	198,053	-	395,500
	7. Lain-lain	10,711,723	195,380	127,108	19,527	13,135	10,356,573
	Total Kewajiban	426,694,525	139,262,500	53,997,361	8,225,772	5,623,593	219,585,299
	Selisih Aset dengan Kewajiban dalam Neraca	61,956,129	(38,018,749)	(18,193,540)	20,857,947	30,955,278	66,355,193
II	REKENING ADMINISTRATIF						
	A. Tagihan Rekening Administratif						
	1. Komitmen	40,626,085	28,745,239	6,100,504	4,912,714	867,628	-
	2. Kontinjensi	5,383,651	5,383,651	-	-	-	-
	Total Tagihan Rekening Administratif	46,009,736	34,128,890	6,100,504	4,912,714	867,628	-
	B. Kewajiban Rekening Administratif						
	1. Komitmen	79,454,835	31,136,752	12,459,918	8,065,744	4,696,198	23,096,223
	2. Kontinjensi	31,181,589	9,066,281	2,018,092	3,660,068	7,512,047	8,925,101
	Total Kewajiban Rekening Administratif	110,636,424	40,203,033	14,478,010	11,725,812	12,208,245	32,021,324
	Selisih Tagihan dan Kewajiban dalam Rekening Administratif	(64,626,688)	(6,074,143)	(8,377,506)	(6,813,098)	(11,340,617)	(32,021,324)
	Selisih [(IA-IB)+(IIA-IIB)]	(2,670,559)	(44,092,892)	(26,571,046)	14,044,849	19,614,661	34,333,869
	Selisih Kumulatif		(44,092,892)	(70,663,938)	(56,619,089)	(37,004,428)	(2,670,559)

1) Pengungkapan Profil Maturitas Rupiah dan Valuta Asing

(1) Bank secara Individu

(a) Profil Maturitas Valuta Asing

(dalam jutaan rupiah)

No.	Kategori Portofolio	30 Juni 2018					
		Saldo	Jatuh Tempo				
			≤1 bulan	>1 bln s.d. 3 bln	>3 bln s.d. 6 bln	>6 bln s.d. 12 bln	>12 bulan
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
I	NERACA						
	A Aset						
	1 Kas	1,366,253	1,366,253	-	-	-	-
	2 Penempatan pada Bank Indonesia	17,253,997	17,253,997	-	-	-	-
	3 Penempatan pada bank lain	28,308,761	28,106,708	-	202,053	-	-
	4 Surat Berharga	38,784,975	9,598,234	350,168	53,179	817,068	27,966,326
	5 Kredit yang diberikan	72,601,413	11,120,868	4,957,564	4,996,484	4,244,933	47,281,564
	6 Tagihan lainnya	10,071,081	3,277,042	3,228,506	2,126,601	1,438,933	-
	7 Lain-lain	168,958	168,958	-	-	-	-
	Total Aset	168,555,438	70,892,059	8,536,238	7,378,316	6,500,933	75,247,891
	B Kewajiban						
	1 Dana Pihak Ketiga	95,780,135	42,113,176	9,352,174	4,235,002	1,250,035	38,829,749
	2 Kewajiban pada Bank Indonesia	1,300,907	5,961	-	-	1,294,946	-
	3 Kewajiban pada bank lain	4,153,465	2,925,641	729,153	239,870	258,800	-
	4 Surat Berharga yang diterbitkan	-	-	-	-	-	-
	5 Pinjaman yang diterima	50,605,069	1,201,728	3,760,708	5,787,672	5,392,322	34,462,639
	6 Kewajiban lainnya	9,774,019	1,619,247	1,406,002	3,275,451	3,473,319	-
	7 Lain-lain	2,042,757	52,663	6,706	247,665	12,195	1,723,527
	Total Kewajiban	163,656,351	47,918,417	15,254,744	13,785,661	11,681,616	75,015,915
	Selisih Aset dengan Kewajiban dalam Neraca	4,899,086	22,973,643	(6,718,506)	(6,407,344)	(5,180,682)	231,976
II	REKENING ADMINISTRATIF						
	A Tagihan Rekening Administratif						
	1 Komitmen	76,612,156	61,812,906	5,263,782	8,960,592	574,877	-
	2 Kontinjensi	16,516,660	16,516,660	-	-	-	-
	Total Tagihan Rekening Administratif	93,128,816	78,329,566	5,263,782	8,960,592	574,877	-
	B Kewajiban Rekening Administratif						
	1 Komitmen	96,901,686	62,350,021	15,790,628	14,103,672	3,003,554	1,653,811
	2 Kontinjensi	29,024,186	2,659,462	1,826,545	2,778,386	8,466,150	13,293,643
	Total Kewajiban Rekening Administratif	125,925,872	65,009,483	17,617,173	16,882,058	11,469,703	14,947,454
	Selisih Tagihan dan Kewajiban dalam Rekening Administratif	(32,797,056)	13,320,083	(12,353,391)	(7,921,466)	(10,894,827)	(14,947,454)
	Selisih [(IA-IB)+(IIA-IIB)]	(27,897,970)	36,293,725	(19,071,897)	(14,328,811)	(16,075,509)	(14,715,478)
	Selisih Kumulatif		36,293,725	17,221,828	2,893,018	(13,182,491)	(27,897,970)

1) Pengungkapan Profil Maturitas Rupiah dan Valuta Asing

(2) Bank secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak

(a) Profil Maturitas Rupiah

(dalam jutaan rupiah)

No.	Kategori Portofolio	30 Juni 2018					
		Saldo	Jatuh Tempo				
			≤1 bulan	>1 bln s.d. 3 bln	>3 bln s.d. 6 bln	>6 bln s.d. 12 bln	>12 bulan
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
I	NERACA						
	A. Aset						
	1. Kas	13,038,044	13,038,044	-	-	-	-
	2. Penempatan pada Bank Indonesia	29,436,707	26,536,905	2,775,864	123,938	-	-
	3. Penempatan pada bank lain	3,834,817	2,344,583	35,000	630,000	215,540	609,694
	4. Surat Berharga	88,640,361	2,723,530	3,109,580	912,827	3,572,511	78,321,912
	5. Kredit yang diberikan	346,425,253	57,974,007	27,526,907	24,693,168	32,404,446	203,826,725
	6. Tagihan lainnya	9,323,349	2,695,237	2,260,083	3,181,406	1,146,623	40,000
	7. Lain-lain	25,351,612	2,068,746	345,067	55,207	-	22,882,592
	Total Aset	516,050,143	107,381,052	36,052,501	29,596,546	37,339,120	305,680,923
	B. Kewajiban						
	1. Dana Pihak Ketiga	405,359,693	128,452,196	52,045,589	7,995,682	5,378,134	211,488,092
	2. Kewajiban pada Bank Indonesia	8,384	-	-	-	-	8,384
	3. Kewajiban pada bank lain	4,145,133	2,348,852	864,764	12,510	232,324	686,683
	4. Surat Berharga yang diterbitkan	2,987,297	-	-	-	-	2,987,297
	5. Pinjaman yang diterima	702,134	-	-	-	-	702,134
	6. Kewajiban lainnya	10,120,866	8,558,691	959,900	198,053	-	404,222
	7. Lain-lain	21,459,725	195,380	127,108	19,527	13,135	21,104,575
	Total Kewajiban	444,783,232	139,555,119	53,997,361	8,225,772	5,623,593	237,381,387
	Selisih Aset dengan Kewajiban dalam Neraca	71,266,911	(32,174,067)	(17,944,860)	21,370,774	31,715,527	68,299,536
II	REKENING ADMINISTRATIF						
	A. Tagihan Rekening Administratif						
	1. Komitmen	40,626,085	28,745,239	6,100,504	4,912,714	867,628	-
	2. Kontinjensi	5,464,399	5,464,399	-	-	-	-
	Total Tagihan Rekening Administratif	46,090,484	34,209,638	6,100,504	4,912,714	867,628	-
	B. Kewajiban Rekening Administratif						
	1. Komitmen	80,634,931	32,316,848	12,459,918	8,065,744	4,696,198	23,096,223
	2. Kontinjensi	31,267,919	9,152,611	2,018,092	3,660,068	7,512,047	8,925,101
	Total Kewajiban Rekening Administratif	111,902,850	41,469,459	14,478,010	11,725,812	12,208,245	32,021,324
	Selisih Tagihan dan Kewajiban dalam Rekening Administratif	(65,812,366)	(7,259,821)	(8,377,506)	(6,813,098)	(11,340,617)	(32,021,324)
	Selisih [(IA-IB)+(IIA-IIB)]	5,454,545	(39,433,888)	(26,322,366)	14,557,676	20,374,910	36,278,212
	Selisih Kumulatif		(39,433,888)	(65,756,254)	(51,198,578)	(30,823,668)	5,454,545

1) Pengungkapan Profil Maturitas Rupiah dan Valuta Asing

(2) Bank secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak

(a) Profil Maturitas Valuta Asing

(dalam jutaan rupiah)

No.	Kategori Portofolio	30 Juni 2018					
		Saldo	Jatuh Tempo				
			≤1 bulan	>1 bln s.d. 3 bln	>3 bln s.d. 6 bln	>6 bln s.d. 12 bln	>12 bulan
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
I	NERACA						
	A Aset						
	1 Kas	1,383,553	1,383,553	-	-	-	-
	2 Penempatan pada Bank Indonesia	17,763,873	17,763,873	-	-	-	-
	3 Penempatan pada bank lain	28,354,345	28,152,292	-	202,053	-	-
	4 Surat Berharga	39,203,969	9,617,228	350,168	53,179	817,068	28,366,326
	5 Kredit yang diberikan	72,601,413	11,120,868	4,957,564	4,996,484	4,244,933	47,281,564
	6 Tagihan lainnya	10,071,081	3,277,042	3,228,506	2,126,601	1,438,933	-
	7 Lain-lain	168,958	168,958	-	-	-	-
	Total Aset	169,547,192	71,483,814	8,536,238	7,378,317	6,500,933	75,647,891
	B Kewajiban						
	1 Dana Pihak Ketiga	95,852,161	42,115,202	9,352,174	4,235,002	1,250,035	38,899,749
	2 Kewajiban pada Bank Indonesia	1,300,907	5,961	-	-	1,294,946	-
	3 Kewajiban pada bank lain	3,967,378	2,739,554	729,153	239,870	258,800	-
	4 Surat Berharga yang diterbitkan	-	-	-	-	-	-
	5 Pinjaman yang diterima	50,605,069	1,201,728	3,760,708	5,787,672	5,392,322	34,462,639
	6 Kewajiban lainnya	9,774,019	1,619,247	1,406,002	3,275,451	3,473,319	-
	7 Lain-lain	2,372,739	52,663	6,706	247,665	12,195	2,053,509
	Total Kewajiban	163,872,273	47,734,356	15,254,744	13,785,661	11,681,616	75,415,897
	Selisih Aset dengan Kewajiban dalam Neraca	5,674,920	23,749,458	(6,718,506)	(6,407,344)	(5,180,682)	231,994
II	REKENING ADMINISTRATIF						
	A Tagihan Rekening Administratif						
	1 Komitmen	76,612,156	61,812,906	5,263,782	8,960,592	574,877	-
	2 Kontinjensi	16,516,660	16,516,660	-	-	-	-
	Total Tagihan Rekening Administratif	93,128,816	78,329,566	5,263,782	8,960,592	574,877	-
	B Kewajiban Rekening Administratif						
	1 Komitmen	96,901,806	62,350,141	15,790,628	14,103,672	3,003,554	1,653,811
	2 Kontinjensi	29,024,185	2,659,462	1,826,545	2,778,386	8,466,150	13,293,643
	Total Kewajiban Rekening Administratif	125,925,991	65,009,602	17,617,173	16,882,058	11,469,704	14,947,454
	Selisih Tagihan dan Kewajiban dalam Rekening Administratif	(32,797,175)	13,319,963	(12,353,391)	(7,921,466)	(10,894,827)	(14,947,454)
	Selisih [(IA-IB)+(IIA-IIB)]	(27,122,256)	37,069,421	(19,071,897)	(14,328,811)	(16,075,509)	(14,715,460)
	Selisih Kumulatif		37,069,421	17,997,524	3,668,714	(12,406,796)	(27,122,256)