



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 30 Jun 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Jun 2018
ASET		
1.	Kas	12,865
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,713,886
3.	Penempatan pada bank lain	773,942
4.	Tagihan spot dan derivatif	1,430,886
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,426,286
	b. Tersedia untuk dijual	3,943,768
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	19,813
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	1,245,102
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	9,990,602
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(21)
	b. Kredit	(381,812)
	c. Lainnya	(1,722)
13.	Aset tidak berwujud	21,217
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(13,241)
14.	Aset tetap dan inventaris	116,152
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(79,925)
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	115,784
19.	Aset lainnya	430,040
	TOTAL ASET	20,763,622

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Jun 2018
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	7,159,510
2.	Tabungan	-
3.	Simpanan berjangka	1,262,292
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,951,617
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,457,558
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	1,245,102
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	5,843
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	257,861
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	13,339,783
<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	(53,811)
	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	(13,668)
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	220,000
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	4,977,457
	b. Tahun berjalan	561,701
	TOTAL EKUITAS	7,423,839
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		20,763,622



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 30 Jun 2018
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Jun 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	654,323
	a. Rupiah	531,543
	b. Valuta asing	122,780
2.	Beban Bunga	131,719
	a. Rupiah	115,237
	b. Valuta asing	16,482
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	522,604
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	4,312
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	1,262,817
	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>)	674,250
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	130,011
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	34,545
	i. Pendapatan lainnya	75
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	10,699
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	1,133,413
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	15,196
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	769,104
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	1
	ii. Kredit	107,753
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	589
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	4,297
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	152,547
	k. Beban promosi	19,872
	l. Beban lainnya	145,001
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(252,462)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	270,142

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Jun 2018
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(758)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	1,787
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	389,030
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		390,059
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		
		660,201
Pajak Penghasilan		
a. Taksiran pajak tahun berjalan		-
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan		(98,500)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		561,701
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	(117,775)
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	12,627
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		(105,148)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		456,553
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 30 Jun 2018
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Jun 2018
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	1,433,075
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	14,481,375
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	523,792
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	2,234,028
ii.	<i>Uncommitted</i>	7,716,223
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	222,745
b.	L/C dalam negeri	382,487
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	10,605,615
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	98,928
b.	Valuta asing	1,963,637
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	39,226
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	930,605
b.	Valuta asing	1,635,938
2.	Lainnya	-