



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 31 Jul 2018
 (Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL 31 Jul 2018 |
|-------------|---|---------------------------|
| ASET | | |
| 1. | Kas | 11,845 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 3,142,883 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 1,600,506 |
| 4. | Tagihan spot dan derivatif | 1,387,815 |
| 5. | Surat berharga | |
| | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | 194,139 |
| | b. Tersedia untuk dijual | 3,951,855 |
| | c. Dimiliki hingga jatuh tempo | - |
| | d. Pinjaman yang diberikan dan piutang | 13,697 |
| 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>) | 277,410 |
| 8. | Tagihan akseptasi | 2,103,422 |
| 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 | 8,911,635 |
| 10. | Pembiayaan syariah | - |
| 11. | Penyertaan | - |
| 12. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | |
| | a. Surat berharga | (21) |
| | b. Kredit | (379,705) |
| | c. Lainnya | (1,722) |
| 13. | Aset tidak berwujud | 21,216 |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | (13,594) |
| 14. | Aset tetap dan inventaris | 116,152 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (81,180) |
| 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 | 126,750 |
| 19. | Aset lainnya | 197,975 |
| | TOTAL ASET | 21,581,078 |

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL 31 Jul 2018 |
|-------------------------------|---|---------------------------|
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | |
| <u>LIABILITAS</u> | | |
| 1. | Giro | 7,201,977 |
| 2. | Tabungan | - |
| 3. | Simpanan berjangka | 1,891,282 |
| 4. | Dana investasi <i>revenue sharing</i> | - |
| 5. | Pinjaman dari Bank Indonesia | - |
| 6. | Pinjaman dari bank lain | 887,525 |
| 7. | Liabilitas spot dan derivatif | 1,426,415 |
| 8. | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>) | - |
| 9. | Utang akseptasi | 2,103,422 |
| 10. | Surat berharga yang diterbitkan | - |
| 11. | Pinjaman yang diterima | - |
| 12. | Setoran jaminan | 5,918 |
| 13. | Liabilitas antarkantor | |
| | a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | - |
| | b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | - |
| 14. | Liabilitas pajak tangguhan | - |
| 15. | Liabilitas lainnya | 565,632 |
| 16. | Dana investasi <i>profit sharing</i> | - |
| | TOTAL LIABILITAS | 14,082,171 |
| <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 | (44,698) |
| | 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 | 870 |
| | h. Lainnya | - |
| 20. | Selisih kuasi reorganisasi | - |
| 21. | Selisih restrukturisasi entitas sependali | - |
| 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 | 613,118 |
| | TOTAL EKUITAS | 7,498,907 |
| | TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 21,581,078 |



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 31 Jul 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL 31 Jul 2018 |
|---|---|---------------------------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| A. Pendapatan dan Beban Bunga | | |
| 1. | Pendapatan Bunga | 750,953 |
| | a. Rupiah | 606,103 |
| | b. Valuta asing | 144,850 |
| 2. | Beban Bunga | 149,354 |
| | a. Rupiah | 128,597 |
| | b. Valuta asing | 20,757 |
| | Pendapatan (Beban) Bunga bersih | 601,599 |
| 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 | 1,348,440 |
| | 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>) | 1,131,576 |
| | e. Dividen | - |
| | f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i> | - |
| | g. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi | 142,866 |
| | h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai | 37,550 |
| | i. Pendapatan lainnya | 12 |
| 2. | Beban Operasional Selain Bunga | |
| | a. Penurunan nilai wajar aset keuangan | |
| | i. Surat berharga | 3,927 |
| | ii. Kredit | - |
| | iii. Spot dan derivatif | 1,210,272 |
| | iv. Aset keuangan lainnya | - |
| | b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan | - |
| | c. Kerugian penjualan aset keuangan | |
| | i. Surat berharga | 18,279 |
| | ii. Kredit | - |
| | iii. Aset keuangan lainnya | - |
| | d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>) | 1,229,673 |
| | e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>) | |
| | i. Surat berharga | 1 |
| | ii. Kredit | 107,977 |
| | iii. Pembiayaan syariah | - |
| | iv. Aset keuangan lainnya | 521 |
| | f. Kerugian terkait risiko operasional | - |
| | g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i> | - |
| | h. komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi | 5,068 |
| | i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) | - |
| | j. Beban tenaga kerja | 172,259 |
| | k. Beban promosi | 19,005 |
| | l. Beban lainnya | 159,635 |
| | Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih | (261,861) |
| | LABA (RUGI) OPERASIONAL | 339,738 |

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL 31 Jul 2018 |
|---|--|---------------------------|
| PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | (2,671) |
| 2. | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing | 2,865 |
| 3. | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | 389,098 |
| LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | | 389,292 |
| LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK | | |
| | | 729,030 |
| Pajak Penghasilan | | |
| a. Taksiran pajak tahun berjalan | | - |
| b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | | (115,912) |
| LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | | 613,118 |
| 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 | (108,662) |
| | c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas | - |
| | d. Lainnya | - |
| | e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi | 27,165 |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK | | (81,497) |
| TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | | 531,621 |
| TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT | | - |



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 31 Jul 2018
 (Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL 31 Jul 2018 |
|----------------------------------|---|---------------------------|
| I. TAGIHAN KOMITMEN | | |
| 1. | Fasilitas pinjaman yang belum ditarik | |
| a. | Rupiah | - |
| b. | Valuta asing | 1,441,961 |
| 2. | Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan | 28,170,079 |
| 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 | - |
| - | Valuta asing | 91,132 |
| b. | Lainnya | |
| i. | <i>Committed</i> | 2,347,280 |
| ii. | <i>Uncommitted</i> | 5,254,948 |
| 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 | 177,549 |
| b. | L/C dalam negeri | 119,495 |
| 4. | Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan | 25,755,768 |
| 5. | Lainnya | - |
| III. TAGIHAN KONTINJENSI | | |
| 1. | Garansi yang diterima | |
| a. | Rupiah | 98,736 |
| b. | Valuta asing | 1,536,772 |
| 2. | Pendapatan bunga dalam penyelesaian | |
| a. | Bunga kredit yang diberikan | 40,871 |
| b. | Bunga lainnya | - |
| 3. | Lainnya | - |
| IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI | | |
| 1. | Garansi yang diberikan | |
| a. | Rupiah | 959,215 |
| b. | Valuta asing | 1,257,222 |
| 2. | Lainnya | - |