



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 31 Aug 2018
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Aug 2018
ASET		
1.	Kas	5,843
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,227,741
3.	Penempatan pada bank lain	1,591,798
4.	Tagihan spot dan derivatif	1,955,455
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	650,005
	b. Tersedia untuk dijual	3,940,884
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	16,195
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>)	131,091
8.	Tagihan akseptasi	2,606,720
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	9,070,620
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(21)
	b. Kredit	(403,100)
	c. Lainnya	(1,722)
13.	Aset tidak berwujud	21,216
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(13,948)
14.	Aset tetap dan inventaris	116,188
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(82,436)
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	128,846
19.	Aset lainnya	259,959
	TOTAL ASET	22,221,334

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Aug 2018
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	<u>LIABILITAS</u>	
1.	Giro	6,456,950
2.	Tabungan	-
3.	Simpanan berjangka	1,867,126
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,441,222
7.	Liabilitas spot dan derivatif	2,014,629
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	2,606,720
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	6,016
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	317,336
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	14,709,999
	<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	(54,667)
	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 sependangali	-
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	635,515
	TOTAL EKUITAS	7,511,335
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	22,221,334



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 31 Aug 2018
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Aug 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	840,667
	a. Rupiah	678,958
	b. Valuta asing	161,709
2.	Beban Bunga	166,111
	a. Rupiah	140,870
	b. Valuta asing	25,241
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	674,556
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	1,146,767
	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>)	1,253,126
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	149,012
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	76,755
	i. Pendapatan lainnya	75
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	6,100
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	959,868
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	14,862
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	1,396,915
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	1
	ii. Kredit	166,940
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	504
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	5,498
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	190,258
	k. Beban promosi	19,212
	l. Beban lainnya	174,230
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(304,341)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	370,215

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Aug 2018
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(2,671)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	2,649
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	389,098
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		389,076
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		759,291
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(123,776)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		635,515
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	(118,631)
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		(91,466)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		544,049
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 31 Aug 2018
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Aug 2018
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	1,472,971
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	29,065,472
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	50,000
	- Valuta asing	117,583
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	2,137,151
ii.	<i>Uncommitted</i>	6,226,143
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	315,423
b.	L/C dalam negeri	124,621
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	28,392,318
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	97,736
b.	Valuta asing	1,507,871
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	-
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	717,021
b.	Valuta asing	1,282,410
2.	Lainnya	-