



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 31 Jul 2017
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Jul 2017
ASET		
1.	Kas	157,319
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,325,607
3.	Penempatan pada bank lain	2,586,248
4.	Tagihan spot dan derivatif	331,150
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	657,606
	b. Tersedia untuk dijual	4,222,091
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	178,059
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	840,157
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	18,238,718
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(7)
	b. Kredit	(1,362,968)
	c. Lainnya	(3,076)
13.	Aset tidak berwujud	223,042
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(31,756)
14.	Aset tetap dan inventaris	641,472
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(454,597)
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	263,006
19.	Aset lainnya	426,682
	TOTAL ASET	29,238,753

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Jul 2017
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	7,087,841
2.	Tabungan	3,334,039
3.	Simpanan berjangka	8,796,365
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	974,038
7.	Liabilitas spot dan derivatif	330,998
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	840,157
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	37,217
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	1,210
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	790,900
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	22,192,765
<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	42,029
	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	84,764
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(19,654)
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	160,000
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	4,476,394
	b. Tahun berjalan	652,455
	TOTAL EKUITAS	7,045,988
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		29,238,753



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 31 Jul 2017
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Jul 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1,566,039
	a. Rupiah	1,384,544
	b. Valuta asing	181,495
2.	Beban Bunga	351,181
	a. Rupiah	329,543
	b. Valuta asing	21,638
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	1,214,858
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	10,077
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	902,381
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	26,472
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	292,956
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	535,968
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	224,942
	i. Pendapatan lainnya	3,990
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	925,522
	iv. Aset keuangan lainnya	5,918
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	198,498
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	8
	ii. Kredit	444,933
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	2,615
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	35,669
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	404,256
	k. Beban promosi	69,699
	l. Beban lainnya	249,240
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(339,572)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	875,286

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Jul 2017
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(6)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	973
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		967
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		876,253
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	168,596
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(55,202)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		652,455
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	29,754
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(5,630)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		24,124
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		676,579
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 31 Jul 2017
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Jul 2017
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	1,332,445
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	12,627,906
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	999,334
ii.	<i>Uncommitted</i>	
	- Rupiah	127,738
	- Valuta asing	50,899
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	2,834,601
ii.	<i>Uncommitted</i>	16,043,378
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	287,189
b.	L/C dalam negeri	384,679
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	9,887,972
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	124,489
b.	Valuta asing	1,845,642
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	44,669
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	985,158
b.	Valuta asing	1,202,490
2.	Lainnya	-