

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

(Unaudited)

Tanggal 31 Juli 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Juli 2017
ASET		
1.	Kas	399.043
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	6.178.619
3.	Penempatan pada bank lain	4.819.024
4.	Tagihan spot dan derivatif	179.651
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	853.197
b.	Tersedia untuk dijual	17.827.021
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	891.487
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	117.651
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	39.902.239
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	1.500
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	(3.169)
b.	Kredit	(1.003.572)
c.	Lainnya	(12.417)
13.	Aset tidak berwujud	169.703
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(135.190)
14.	Aset tetap dan inventaris	1.061.641
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(571.766)
15.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	90
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	152.440
19.	Aset lainnya	3.198.495
	TOTAL ASET	74.025.687
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	28.137.449
2.	Tabungan	9.198.554
3.	Simpanan berjangka	13.970.778
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1.876.054
7.	Liabilitas spot dan derivatif	170.457
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	117.651
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	7.433.812
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	3.229.859
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	64.134.614
EKUITAS		
17.	Modal disetor	
a.	Modal dasar	141.760
b.	Modal yang belum disetor -/-	-
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.	Penghasilan 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	20.605
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	(16.692)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(978)
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	8.223.937
b.	Tahun berjalan	1.522.441
	TOTAL EKUITAS	9.891.073
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	74.025.687

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

(Unaudited)

Periode 1 Januari - 31 Juli 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Juli 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	3.224.999
a.	Rupiah	2.940.260
b.	Valuta asing	284.739
2.	Beban Bunga	629.415
a.	Rupiah	615.056
b.	Valuta asing	14.359
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	2.595.584
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	670
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1.042.344
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	231.917
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	4.512.046
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1.234.196
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	33.644
i.	Pendapatan lainnya	86.650
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	7
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	928.200
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	60.219
ii.	Kredit	122.708
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	4.410.707
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
i.	Surat berharga	1.704
ii.	Kredit	295.452
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	321
f.	Kerugian terkait risiko operasional	3.518
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	36.588
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	668.583
k.	Beban promosi	170.692
l.	Beban lainnya	1.408.873
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(966.105)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1.629.479
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1.111
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	413.969
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	415.080
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2.044.559
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(482.976)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(39.142)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1.522.441
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 asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	170.702
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(42.675)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	128.027
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1.650.468
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

(Unaudited)

Tanggal 31 Juli 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Juli 2017
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	8.074.296
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	23.269
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	50.000
-	Valuta asing	199.875
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	
ii.	<i>Uncommitted</i>	
		28.722.609
		30.795.113
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	
i.	Rupiah	22.029
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	1.653.797
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	516.383
b.	L/C dalam negeri	82.992
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	5.434.828
5.	Lainnya	61.831
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	9.076
b.	Valuta asing	37.246.527
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	131.061
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	11.847
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	994.207
b.	Valuta asing	2.115.735
2.	Lainnya	-