

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
(Unaudited)
 Tanggal 31 Juli 2018

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Juli 2018
ASET		
1.	Kas	422.433
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	10.854.440
3.	Penempatan pada bank lain	6.044.687
4.	Tagihan spot dan derivatif	452.308
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1.161.532
b.	Tersedia untuk dijual	15.957.205
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	876.140
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	169.702
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	47.351.883
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	1.500
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	(5.041)
b.	Kredit	(1.266.886)
c.	Lainnya	(23.729)
13.	Aset tidak berwujud	152.149
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(130.100)
14.	Aset tetap dan inventaris	1.061.874
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(593.551)
15.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbelongkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	181
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	256.851
19.	Aset lainnya	5.444.856
	TOTAL ASET	88.188.434
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	31.721.703
2.	Tabungan	8.831.495
3.	Simpanan berjangka	21.807.676
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2.445.036
7.	Liabilitas spot dan derivatif	422.643
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	169.702
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	7.983.938
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	5.502.236
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	78.884.429
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	(203.104)
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	(54.686)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	64.448
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	8.391.557
b.	Tahun berjalan	964.030
	TOTAL EKUITAS	9.304.005
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	88.188.434

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
(Unaudited)
 Periode 1 Januari - 31 Juli 2018

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Juli 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	3.171.795
a.	Rupiah	2.767.774
b.	Valuta asing	404.021
2.	Beban Bunga	716.267
a.	Rupiah	682.678
b.	Valuta asing	33.589
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	2.455.528
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	702.010
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	276.037
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	5.847.793
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1.246.934
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	14.734
i.	Pendapatan lainnya	71.653
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	15.872
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	802.935
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	244.329
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	5.644.820
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
i.	Surat berharga	11.573
ii.	Kredit	740.378
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	10.369
f.	Kerugian terkait risiko operasional	4.186
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	43.723
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	692.528
k.	Beban promosi	208.889
l.	Beban lainnya	1.393.751
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1.654.192)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	801.336
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(2.669)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	534.143
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	531.474
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1.332.810
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(365.790)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(2.990)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	964.030
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	(233.023)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	58.256
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(174.767)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	789.263
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
(Unaudited)
 Tanggal 31 Juli 2018

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Juli 2018
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	4.935.099
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	1.958
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	895.509
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	
ii.	<i>Uncommitted</i>	
		33.753.037
		34.606.797
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	2.256.805
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	1.431.589
b.	L/C dalam negeri	32.451
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	6.020.471
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	403.716
b.	Valuta asing	2.824.538
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	139.998
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	14.648
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	1.141.436
b.	Valuta asing	2.241.752
2.	Lainnya	-