



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 sepengendali	-
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	-