



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 30 Jun 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Jun 2017
ASET		
1.	Kas	165,962
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,501,636
3.	Penempatan pada bank lain	2,650,785
4.	Tagihan spot dan derivatif	316,683
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,014,411
	b. Tersedia untuk dijual	3,728,837
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	81,398
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	886,623
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	18,944,842
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(7)
	b. Kredit	(1,859,932)
	c. Lainnya	(3,076)
13.	Aset tidak berwujud	223,042
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(31,323)
14.	Aset tetap dan inventaris	641,061
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(451,121)
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	291,300
19.	Aset lainnya	584,787
	TOTAL ASET	29,685,908

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Jun 2017
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	6,570,847
2.	Tabungan	3,625,562
3.	Simpanan berjangka	9,001,212
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,088,152
7.	Liabilitas spot dan derivatif	310,758
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	295,245
9.	Utang akseptasi	886,623
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	53,169
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	71,747
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	924,257
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	22,827,572
<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	44,708
	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	(20,868)
	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	463,338
	TOTAL EKUITAS	6,858,336
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		29,685,908



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 30 Jun 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Jun 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1,345,906
	a. Rupiah	1,198,702
	b. Valuta asing	147,204
2.	Beban Bunga	300,842
	a. Rupiah	281,863
	b. Valuta asing	18,979
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	1,045,064
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	10,396
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	929,597
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	26,585
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	204,556
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	478,178
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	2,676
	i. Pendapatan lainnya	1,660
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	947,658
	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>)	118,004
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	359,688
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	2,665
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	29,118
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	346,384
	k. Beban promosi	58,225
	l. Beban lainnya	210,605
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(424,617)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	620,447

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Jun 2017
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(6)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	1,216
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		1,210
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		
		621,657
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	132,626
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(25,694)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		463,337
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	32,433
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(6,844)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		25,589
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		488,926
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 30 Jun 2017
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Jun 2017
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	1,332,800
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	999,600
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	65,000
-	Valuta asing	477,409
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	2,384,224
ii.	<i>Uncommitted</i>	15,293,038
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	300,820
b.	L/C dalam negeri	160,267
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	9,887,972
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	19,440
b.	Valuta asing	2,375,664
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	150,134
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	1,005,358
b.	Valuta asing	1,613,933
2.	Lainnya	-