



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 31 Aug 2017
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Aug 2017
ASET		
1.	Kas	155,770
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,721,806
3.	Penempatan pada bank lain	2,916,995
4.	Tagihan spot dan derivatif	296,171
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,116,817
	b. Tersedia untuk dijual	4,255,049
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	171,939
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	560,471
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	17,942,881
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(7)
	b. Kredit	(1,328,457)
	c. Lainnya	(3,076)
13.	Aset tidak berwujud	43,821
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(31,627)
14.	Aset tetap dan inventaris	322,216
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(169,160)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	2,156
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	296,150
19.	Aset lainnya	687,346
	TOTAL ASET	28,957,261

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Aug 2017
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	6,992,706
2.	Tabungan	3,700,928
3.	Simpanan berjangka	8,445,647
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,062,433
7.	Liabilitas spot dan derivatif	313,411
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	560,470
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	19,476
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,192,964
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	22,288,035
<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	75,873
	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	(28,659)
	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	250,854
	TOTAL EKUITAS	6,669,226
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	28,957,261



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 31 Aug 2017
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Aug 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1,833,373
	a. Rupiah	1,530,830
	b. Valuta asing	302,543
2.	Beban Bunga	403,161
	a. Rupiah	378,279
	b. Valuta asing	24,882
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	1,430,212
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	13,876
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	1,474,155
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	33,346
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	391,238
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	546,141
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	136,179
	i. Pendapatan lainnya	5,238
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	1,510,091
	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>)	274,424
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	8
	ii. Kredit	448,373
	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/ <i>fee</i> dan administrasi	44,661
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	31,055
	j. Beban tenaga kerja	460,467
	k. Beban promosi	87,244
	l. Beban lainnya	764,679
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1,029,362)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	400,850

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Aug 2017
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(13)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	1,622
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		1,609
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		
		402,459
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	138,552
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(13,053)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		250,854
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	63,598
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(14,635)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		48,963
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		299,817
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 31 Aug 2017
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Aug 2017
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	1,334,223
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	11,944,155
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	1,000,667
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	337,716
-	Valuta asing	117,678
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	3,115,004
ii.	<i>Uncommitted</i>	14,876,232
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	243,081
b.	L/C dalam negeri	178,288
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	7,600,069
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	142,324
b.	Valuta asing	2,168,919
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	35,427
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	1,003,446
b.	Valuta asing	1,553,593
2.	Lainnya	-