

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Per 31 Jul 2018		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	31 Jul 18
ASET		
1.	Kas	6,398
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	6,502,552
3.	Penempatan pada bank lain	771,397
4.	Tagihan spot dan derivatif	529,689
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	2,101,446
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	2,832,033
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
8.	Tagihan akseptasi	2,455,529
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	41,614,274
10.	Pembiayaan syariah 1)	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-
a.	Surat berharga	56
b.	Kredit	179,042
c.	Lainnya	1,115
13.	Aset tidak berwujud	103,098
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	102,687
15.	Aset tetap dan inventaris	180,149
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	132,889
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor 2)	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/	-
19.	Sewa pembiayaan 1)	-
20.	Aset pajak tangguhan	-
21.	Aset lainnya	483,824
	TOTAL ASET	57,164,600
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	4,981,748
2.	Tabungan	5,958,875
3.	Simpanan berjangka	10,819,620
4.	Dana investasi revenue sharing 1)	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,726,077
7.	Liabilitas spot dan derivatif	471,690
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	2,009,531
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	21,799,040
12.	Setoran jaminan	1,955
13.	Liabilitas antar kantor 2)	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	48,990
15.	Liabilitas lainnya	535,951
16.	Dana investasi profit sharing 1)	-
	TOTAL LIABILITAS	48,353,477
EKUITAS		
17.	Modal disetor	
a.	Modal dasar	12,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/	8,730,426
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-
18.	Tambahan modal disetor	
a.	Agio	8,125
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	(885)
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	36,437
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(8,888)
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi 3)	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	653,915
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	4,448,013
b.	Tahun berjalan	404,832
	TOTAL EKUITAS	8,811,123
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	57,164,600

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Jan 2018 s/d 31 Jul 2018		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Jul 18
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1,080,586
a.	Rupiah	665,276
b.	Valuta asing	414,310
2.	Beban Bunga	485,007
a.	Rupiah	158,440
b.	Valuta asing	326,567
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	595,579
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	33,227
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	6
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	136,412
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	76,787
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	25,233
i.	Pendapatan lainnya	905
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	24,844
iv.	Aset keuangan lainnya	-
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 (realised)	10,578
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	9
ii.	Kredit	3,739
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	11
f.	Kerugian terkait risiko operasional	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	18,525
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	-
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	127,746
k.	Beban promosi	2,145
l.	Beban lainnya	123,512
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(38,539)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	557,040
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	354
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	353
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	557,393
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	139,348
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(13,213)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	404,832
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	(1,319)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	330
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(989)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	403,843
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINIENSI BULANAN		
Per 31 Jul 2018		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Jul 18
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	500,000
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	14,363,880
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	242,522
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	1,562,350
b.	Lainnya	
i.	Committed	3,811,572
ii.	Uncommitted	33,369,351
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	Committed	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	1,318,139
b.	L/C dalam negeri	481,844
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	12,144,206
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	8,371,817
b.	Valuta asing	50,982,654
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	34,534
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,060,692
b.	Valuta asing	9,333,534
2.	Lainnya	-