

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Per 31 Juli 2017 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	31 Juli 2017
ASET		
1.	Kas	7,086
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,262,642
3.	Penempatan pada bank lain	1,567,324
4.	Tagihan spot dan derivatif	230,842
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	1,867,109
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,011,632
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	1,934,464
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	32,700,870
10.	Pembiayaan syariah 1)	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	
a.	Surat berharga	27
b.	Kredit	220,507
c.	Lainnya	1,171
13.	Aset tidak berwujud	114,405
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	105,384
15.	Aset tetap dan inventaris	118,194
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	109,525
17.	Aset non produktif	
a.	Properti terbelakang	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor 2)	-
e.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
f.	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	403,898
	TOTAL ASET	43,781,852
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	3,871,168
2.	Tabungan	5,885,464
3.	Simpanan berjangka	9,489,182
4.	Dana investasi revenue sharing 1)	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	3,131,119
7.	Liabilitas spot dan derivatif	172,979
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	1,404,481
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	11,059,792
12.	Setoran jaminan	313
13.	Liabilitas antar kantor 2)	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	29,849
15.	Liabilitas lainnya	464,515
16.	Dana investasi profit sharing 1)	-
	TOTAL LIABILITAS	35,508,862
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	1,525
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	41,144
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(10,667)
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	3,849,478
b.	Tahun berjalan	459,896
	TOTAL EKUITAS	8,272,990
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	43,781,852

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari 2017 s/d 31 Juli 2017 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Juli 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	907,556
a.	Rupiah	635,916
b.	Valuta asing	271,640
2.	Beban Bunga	308,981
a.	Rupiah	140,083
b.	Valuta asing	168,898
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	598,575
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	13,160
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	14
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	157,750
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	96,664
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	141,325
i.	Pendapatan lainnya	1,075
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	46,165
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)	3,962
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	27
ii.	Kredit	38,309
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	30,776
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	134,252
k.	Beban promosi	1,072
l.	Beban lainnya	112,218
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	43,207
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	641,782
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	2
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	641,784
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	160,446
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(21,442)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	459,896
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	14,472
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(3,617)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	10,855
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	470,751
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINIENSI BULANAN		
Per 31 Juli 2017 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Juli 2017
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	12,677,070
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	SUMM	
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	367,852
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	533,000
b.	Lainnya	
i.	Committed	1,878,730
ii.	Uncommitted	27,544,175
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	1,370,578
b.	L/C dalam negeri	343,835
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	11,357,654
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	8,358,790
b.	Valuta asing	40,681,426
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	28,835
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,316,590
b.	Valuta asing	9,537,221
2.	Lainnya	-