

JAKARTA - SURABAYA - BANDUNG - MEDAN - SEMARANG - BALI - MAKASSAR

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN		
Agustus 2017		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	Agustus 2017
ASET		
1.	Kas	141,027
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,753,022
3.	Penempatan pada bank lain	3,447,466
4.	Tagihan spot dan derivatif	1,396,504
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,853,008
b.	Tersedia untuk dijual	10,369,745
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	1,201,943
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	397,834
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>)	7,314,360
8.	Tagihan akseptasi	3,896,523
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	26,445,944
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(870)
b.	Kredit	(1,470,968)
c.	Lainnya	(9,142)
13.	Aset tidak berwujud	130,384
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(100,650)
14.	Aset tetap dan inventaris	208,835
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(155,370)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbelakang	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	785,632
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	718,953
19.	Aset lainnya	1,311,543
	TOTAL ASET	62,635,723
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	16,124,473
2.	Tabungan	5,277,580
3.	Simpanan berjangka	7,109,899
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	10,322,154
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,337,045
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	2,785,487
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	133
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antar kantor	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	17,397,951
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,538,236
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	61,892,958
EKUITAS		
17.	Modal disetor	
a.	Modal dasar	867
b.	Modal yang belum disetor -/-	-
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 (kerugian) 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	62,854
c.	Bagian efektif hindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	15,466
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(36,459)
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	536,385
b.	Tahun berjalan	163,652
	TOTAL EKUITAS	742,765
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	62,635,723

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 31 Agustus 2017		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Agustus 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	1,965,192
b.	Valuta asing	311,159
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	656,308
b.	Valuta asing	122,864
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	1,497,179
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	1,910
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	3,129,590
iv.	Aset keuangan lainnya	72,231
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	1,147
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	124,055
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	24,668,101
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	818,045
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	96,860
i.	Pendapatan lainnya	1,075
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
i.	Surat berharga	61,017
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	3,407,870
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	24,272,308
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	681,118
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	2,859
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	290,899
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	587,875
k.	Beban promosi	32,603
l.	Beban lainnya	818,747
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1,242,282)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	254,897
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	121
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(422)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(301)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	254,596
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	285,863
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	194,919
	LABA (RUGI) BERSIH	163,652
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-
c.	Bagian pendapatan 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	125,168
c.	Bagian efektif dari hindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(51,685)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	73,483
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	237,135
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	94,847

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
Agustus 2017		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Agustus 2017
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	68,700,955
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	38,800
-	Valuta asing	1,709,706
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	5,019,267
ii.	<i>Uncommitted</i>	43,777,539
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 LC</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	1,549,773
b.	L/C dalam negeri	79,542
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	68,064,422
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	860,000
b.	Valuta asing	3,815,030
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	142,150
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,474,555
b.	Valuta asing	5,432,610
2.	Lainnya	-