

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN	
Juli 2017	
(dalam jutaan rupiah)	
No.	POS - POS
Juli 2017	
ASET	
1.	Kas 170,378
2.	Penempatan pada Bank Indonesia 6,769,385
3.	Penempatan pada bank lain 3,970,830
4.	Tagihan spot dan derivatif 1,392,094
5.	Surat berharga
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi 1,597,470
b.	Tersedia untuk dijual 8,481,193
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo 1,202,237
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang 410,357
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) -
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) 7,482,932
8.	Tagihan akseptasi 4,035,731
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 27,027,920
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾ -
11.	Penyertaan -
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/
a.	Surat berharga (920)
b.	Kredit (1,460,347)
c.	Lainnya (9,496)
13.	Aset tidak berwujud 125,597
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/ (98,717)	
14.	Aset tetap dan inventaris 208,245
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/ (153,420)	
15.	Aset non produktif
a.	Properti terbelahkai -
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 866,865
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/ -
17.	Sewa pembiayaan -
18.	Aset pajak tangguhan 702,884
19.	Aset lainnya 1,195,305
TOTAL ASET	63,916,523
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1.	Giro 17,909,470
2.	Tabungan 4,997,695
3.	Simpanan berjangka 7,347,822
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i> -
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia -
6.	Pinjaman dari bank lain 10,042,863
7.	Liabilitas spot dan derivatif 1,362,563
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) -
9.	Utang akseptasi 2,900,159
10.	Surat berharga yang diterbitkan -
11.	Pinjaman yang diterima -
12.	Setoran jaminan 133
13.	Liabilitas antar kantor
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia -
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia 17,150,209
14.	Liabilitas pajak tangguhan -
15.	Liabilitas lainnya 1,460,875
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i> -
TOTAL LIABILITAS	63,171,789
EKUITAS	
17.	Modal disetor
a.	Modal dasar 867
b.	Modal yang belum disetor -/ -
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/ -
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 28,935
c.	Bagian efektif lindung 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 (28,438)
h.	Lainnya -
20.	Selisih kuasi reorganisasi -
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali -
22.	Ekuitas lainnya -
23.	Cadangan
a.	Cadangan umum -
b.	Cadangan tujuan -
24.	Laba/rugi
a.	Tahun-tahun lalu 536,386
b.	Tahun berjalan 191,518
TOTAL EKUITAS	744,734
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	63,916,523

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN	
Periode 1 Januari s/d 31 Juli 2017	
(dalam jutaan rupiah)	
No.	POS-POS
Juli 2017	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1.	Pendapatan Bunga
a.	Rupiah 1,752,031
b.	Valuta asing 269,341
2.	Beban Bunga
a.	Rupiah 581,924
b.	Valuta asing 107,528
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	1,331,920
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 3,068,535
iv.	Aset keuangan lainnya 72,231
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan 1,786
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan
i.	Surat berharga 87,671
ii.	Kredit -
iii.	Aset keuangan lainnya -
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) 23,762,060
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i> -
f.	Dividen -
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi 722,176
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai 78,236
i.	Pendapatan lainnya 608
2.	Beban Operasional Selain Bunga
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)
i.	Surat berharga 29,978
ii.	Kredit -
iii.	Spot dan derivatif 3,287,018
iv.	Aset keuangan lainnya -
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market) -
c.	Kerugian penjualan aset keuangan
i.	Surat berharga -
ii.	Kredit -
iii.	Aset keuangan lainnya -
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised) 23,421,744
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)
i.	Surat berharga -
ii.	Kredit 598,415
iii.	Pembiayaan syariah -
iv.	Aset keuangan lainnya -
f.	Kerugian terkait risiko operasional 2,753
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i> -
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi 252,350
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) -
j.	Beban tenaga kerja 507,760
k.	Beban promosi 26,277
l.	Beban lainnya 710,973
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1,042,055)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	289,865
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 (420)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(299)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	289,566
Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan 268,877
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan 170,829
LABA (RUGI) BERSIH	191,518
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 91,250
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas -
d.	Lainnya -
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi (43,664)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	47,586
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	239,104
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	94,847

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN	
Juli 2017	
(dalam jutaan rupiah)	
No.	POS-POS
Juli 2017	
I. TAGIHAN KOMITMEN	
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik
a.	Rupiah -
b.	Valuta asing 72,523,319
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan -
3.	Lainnya -
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik
a.	BUMN
i.	Committed
-	Rupiah -
-	Valuta asing -
ii.	Uncommitted
-	Rupiah 176,169
-	Valuta asing 1,411,152
b.	Lainnya
i.	Committed 4,745,424
ii.	Uncommitted 43,214,209
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 LC yang masih berjalan
a.	L/C luar negeri 1,718,793
b.	L/C dalam negeri 98,410
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan 70,286,133
5.	Lainnya -
III. TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima
a.	Rupiah 860,000
b.	Valuta asing 3,810,169
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian
a.	Bunga kredit yang diberikan 135,919
b.	Bunga lainnya -
3.	Lainnya -
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan
a.	Rupiah 2,514,018
b.	Valuta asing 5,639,311
2.	Lainnya -