



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Tanggal : 31 Juli 2017		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	31 Juli 2017
<b>ASET</b>		
1.	Kas	258.385
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2.054.227
3.	Penempatan pada bank lain	1.284.387
4.	Tagihan spot dan derivatif	-
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	525.994
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	-
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	-
9.	Kredit	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	5.825.533
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	-
10.	Pembiayaan syariah	444.986
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	(149)
b.	Kredit	(63.716)
c.	Lainnya	(851)
13.	Aset tidak berwujud	10.017
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(8.840)
15.	Aset tetap dan inventaris	313.605
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(163.858)
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbelongkai	-
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	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	21.126
19.	Aset lainnya	129.950
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>10.630.796</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	1.419.280
2.	Tabungan	4.471.710
3.	Simpanan berjangka	2.421.736
4.	Dana investasi revenue sharing	351.532
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	11
6.	Pinjaman dari bank lain	73.996
7.	Liabilitas spot dan derivatif	-
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	-
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	50.956
12.	Setoran jaminan	10.960
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	276.652
16.	Dana investasi profit sharing	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>9.076.833</b>
<b>EKUITAS</b>		
17.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	4.000.000
b.	Modal yang belum disetor -/-	(3.000.000)
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	-
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	69
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	419.311
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	-
b.	Tahun berjalan	134.583
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>1.553.963</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>10.630.796</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode : 1 Januari s.d 31 Juli 2017		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	31 Juli 2017
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	
a.	Rupiah	550.139
b.	Valuta asing	-
2.	<b>Beban Bunga</b>	
a.	Rupiah	132.265
b.	Valuta asing	-
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>417.874</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	<b>39.835</b>
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	-
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	26.497
h.	Penjualan atas cadangan kerugian penurunan nilai	2.943
i.	Pendapatan lainnya	10.395
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	<b>243.560</b>
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	-
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)	-
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	14
ii.	Kredit	38.196
iii.	Pembiayaan syariah	2.445
iv.	Aset keuangan lainnya	100
f.	Kerugian terkait risiko operasional	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	-
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	129.890
k.	Beban promosi	13.565
l.	Beban lainnya	93.072
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(237.447)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>180.427</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(983)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(983)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>179.444</b>
4.	Pajak Penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	44.861
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>134.583</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
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.	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>-</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>134.583</b>
	<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	<b>-</b>

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
Tanggal : 30 Juni 2017		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	31 Juli 2017
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	65.312
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	545.445
ii.	Uncommitted	4.825
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
a.	Committed	-
i.	Rupiah	15.385
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-
a.	L/C luar negeri	-
b.	L/C dalam negeri	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-
5.	Lainnya	3.178
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	28.886
b.	Bunga lainnya	4.017
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	65.563
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Lainnya	-