

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 31 Agustus 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO
		31 AGUSTUS 2017
ASET		
1	Kas	17,872
2	Penempatan pada Bank Indonesia	2,974,500
3	Penempatan pada bank lain	114,924
4	Tagihan <i>spot</i> dan derivatif	-
5	Surat berharga	871,011
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	55,906
	b. Tersedia untuk dijual	811,105
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	4,000
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-
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>)	1,063,234
8	Tagihan akseptasi	35,669
9	Kredit	9,645,843
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	9,645,843
10	Pembiayaan syariah	-
11	Penyertaan	298
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	299,455
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	299,455
	c. Lainnya	-
13	Aset tidak berwujud	8,653
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	6,544
14	Aset tetap dan inventaris	328,574
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	69,255
15	Aset non produktif	182
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	182
	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 lainnya -/-	-
17	Sewa pembiayaan	-
18	Aset pajak tangguhan	24,548
19	Aset lainnya	77,001
TOTAL ASET		14,787,055



LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 31 Agustus 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO	
		31 AGUSTUS 2017	
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1	Giro		662,222
2	Tabungan		466,702
3	Simpanan berjangka		9,888,269
4	Dana Investasi <i>revenue sharing</i>		-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia		-
6	Pinjaman dari bank lain		3,721
7	Liabilitas <i>spot</i> dan derivatif		-
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)		-
9	Utang akseptasi		35,669
10	Surat berharga yang diterbitkan		500,000
11	Pinjaman yang diterima		-
12	Setoran jaminan		52
13	Liabilitas antar kantor		-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia		-
14	Liabilitas pajak tangguhan		-
15	Liabilitas lainnya		195,459
16	Dana Investasi <i>profit sharing</i>		-
TOTAL LIABILITAS			11,752,094
EKUITAS			
17	Modal disetor		1,785,807
	a. Modal dasar		6,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-		4,214,193
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-		-
18	Tambahan modal disetor		945,298
	a. Agio		952,912
	b. Disagio -/-		-
	c. Modal sumbangan		-
	d. Dana setoran modal		-
	e. Lainnya		(7,614)
19	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya		9,984
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan		-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual		11,528
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas		-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap		-
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi		-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti		(1,544)
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain		-
	h. Lainnya		-
20	Selisih kuasi reorganisasi		-
21	Selisih restrukturisasi entitas sependangali		-
22	Ekuitas lainnya		-
22	Cadangan		11,020
	a. Cadangan umum		10,903
	b. Cadangan tujuan		117
23	Laba/Rugi		282,852
	a. Tahun-tahun lalu		208,836
	b. Tahun berjalan		74,016
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK			3,034,961
24	Kepentingan non pengendali		-
TOTAL EKUITAS			3,034,961
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS			14,787,055



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Agustus 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO	
		31 AGUSTUS 2017	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A Pendapatan dan Beban Bunga			
1	Pendapatan Bunga		911,769
	a. Rupiah		905,335
	b. Valuta asing		6,434
2	Beban Bunga		595,405
	a. Rupiah		592,203
	b. Valuta asing		3,202
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		316,364
B Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga		23,735
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		5,281
	i. Surat berharga		5,281
	ii. Kredit		-
	iii. Spot dan derivatif		-
	iv. Aset keuangan lainnya		-
	b. Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan		-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan		3,863
	i. Surat berharga		3,863
	ii. Kredit		-
	iii. Aset keuangan lainnya		-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)		-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>		-
	f. Dividen		31
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		-
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		2,958
	i. Pendapatan lainnya		11,602
2	Beban Operasional Selain Bunga		253,843
	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 <i>spot</i> dan derivatif (realised)		-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		83,523
	i. Surat berharga		-
	ii. Kredit		83,523
	iii. Pembiayaan syariah		-
	iv. Aset keuangan lainnya		-
	f. Kerugian terkait risiko operasional		-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>		-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi		693
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		-
	j. Beban tenaga kerja		99,643
	k. Beban promosi		3,302
	l. Beban lainnya		66,682
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(230,108)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL		86,256



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Agustus 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO 31 AGUSTUS 2017
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	766
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	13,227
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		13,993
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		100,249
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	40,598
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	14,365
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		74,016
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(1,228)
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	b. Pengukuran kembali atas program manfaat pasti	(1,637)
	c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba-rugi	409
2	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	28,288
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	37,717
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba-rugi	(9,429)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		27,060
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		101,076
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	74,016
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		74,016
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	27,060
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN		27,060
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-
DIVIDEN		-
LABA BERSIH PER SAHAM		6.39



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 31 Agustus 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	SALDO
		31 AGUSTUS 2017
I	TAGIHAN KOMITMEN	-
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta Asing	-
	2. Posisi pembelian <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	-
	3. Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	1,008,146
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	942,277
	a. BUMN	10,651
	<i>i. Committed</i>	10,651
	- Rupiah	10,651
	- Valuta Asing	-
	<i>ii. Uncommitted</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	b. Lainnya	931,626
	<i>i. Committed</i>	931,626
	<i>ii. Uncommitted</i>	-
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	50,029
	a. <i>Committed</i>	50,029
	- Rupiah	50,029
	- Valuta Asing	-
	b. <i>Uncommitted</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	3. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	15,840
	a. L/C luar negeri	15,840
	b. L/C dalam negeri	-
	4. Posisi penjualan <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	-
	5. Lainnya	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	-
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta Asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
	a. Bunga kredit yang diberikan	-
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	7,377
	1. Garansi yang diberikan	7,377
	a. Rupiah	5,183
	b. Valuta Asing	2,194
	2. Lainnya	-

