

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

Per 30 Juni 2018 dan 31 Desember 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		30/Jun/2018	31/Des/2017
ASET			
1.	Kas	91.388	55.842
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	11.159.238	6.956.301
3.	Penempatan pada Bank Lain	821.060	1.563.419
4.	Tagihan Spot dan Derivatif	3.241	33.737
5.	Surat Berharga	-	-
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
	b. Tersedia untuk dijual	-	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	3.811.037	3.304.579
	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	127.246	337.536
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	15.119.772	14.087.424
10.	Pembayaran Syariah	-	-
11.	Penyerahan	-	-
12.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan -/-	-	-
	a. Surat Berharga	(2.729)	-
	b. Kredit	(345.454)	(46.305)
	c. Lainnya	(111)	-
13.	Aset Tidak Berwujud	7.810	7.005
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(6.685)	(6.442)
14.	Aset Tetap dan Inventaris	92.693	91.015
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(63.506)	(60.259)
15.	Aset Non Produktif	-	-
	a. Properti terbelkang	-	-
	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	-	-
19.	Aset Lainnya	161.546	130.874
TOTAL ASET		30.976.346	26.454.726

LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1. Giro		12.906.670	9.029.932
2. Tabungan		546.769	404.861
3. Simpanan Berjangka		3.316.031	3.156.163
4. Dana Investasi Revenue Sharing		-	-
5. Pinjaman dari Bank Indonesia		-	-
6. Pinjaman dari Bank Lain		2.121.153	1.581.416
7. Liabilitas Spot dan Derivatif		93.584	1.792
8. Utang atas Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)		-	-
9. Utang Akseptasi		127.246	337.536
10. Surat Berharga yang diterbitkan		-	-
11. Pinjaman Yang Diterima		-	-
12. Setoran Jaminan		121.897	182.490
13. Liabilitas Antar Kantor		-	-
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		-	-
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia		9.376.943	9.343.277
14. Liabilitas Pajak Tangguhan		18.864	18.864
15. Liabilitas Lainnya		279.003	298.649
16. Dana Investasi Profit Sharing		-	-
TOTAL LIABILITAS		28.908.160	24.414.786
EKUITAS			
17. Modal disetor		-	-
a. Modal dasar		666.530	666.530
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. Penghasilan Komprehensif Lainnya		-	-
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 penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi		-	-
f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti		16.368	16.368
g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain		(4.092)	(4.092)
h. Lainnya		-	-
20. Selisih Kuartal Reorganisasi		-	-
21. Selisih Restrukturisasi Entitas sependengali		-	-
22. Ekuitas Lainnya		-	-
23. Cadangan		-	-
a. Cadangan umum		-	-
b. Cadangan tujuan		-	-
24. Laba / Rugi		-	-
a. Tahun-tahun lalu		1.084.199	947.693
b. Tahun berjalan		305.181	413.441
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN		2.068.186	2.039.940
25. Kepentingan Non Pengendali		-	-
TOTAL EKUITAS		2.068.186	2.039.940
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		30.976.346	26.454.726

LAPORAN RASIO KEUANGAN

Per 30 Juni 2018 dan 2017

No.	RASIO (%)	30/Jun/2018	30/Jun/2017
RASIO KINERJA			
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM)	33,32%	28,99%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	0,05%	0,91%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	0,06%	0,98%
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,28%	1,07%
5.	NPL gross	0,11%	1,44%
6.	NPL net	0,03%	0,16%
7.	Return on Aset (ROA)	2,77%	3,09%
8.	Return on Equity (ROE)	11,69%	11,23%
9.	Net Interest Margin (NIM)	2,91%	2,89%
10.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	52,44%	36,67%
11.	Loan to Funding Ratio (LFR)	90,16%	141,91%
12.	Net Stable Funding Ratio (NSFR)	146,23%	-
Kepatuhan (Compliance)			
a.	Persentase Pelanggaran BMPK		
a. 1.	Pihak Terkait	0,00%	0,00%
b.	Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
b.	Persentase Pelampauan BMPK		
a. 1.	Pihak Terkait	0,00%	0,00%
b.	Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
3.	Giro Wajib Minimum (GWM)		
a.	GWM utama rupiah	6,53%	7,87%
b.	GWM valuta asing	8,01%	8,58%
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0,31%	0,13%

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF

Per 30 Juni 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	TRANSAKSI	INDIVIDUAL				
		Nilai Notional	Tujuan		Tagihan dan Liabilitas Derivatif	
			Trading	Hedging	Tagihan	Liabilitas
A. Terkait dengan Nilai Tukar						
1.	Spot	373.005	-	373.005	219	513
2.	Forward	-	-	-	-	-
3.	Option	-	-	-	-	-
a.	Jual	-	-	-	-	-
b.	Beli	-	-	-	-	-
4.	Future	-	-	-	-	-
5.	Swap	10.716.915	-	10.716.915	3.022	93.071
6.	Lainnya	-	-	-	-	-
B. Terkait dengan Suku Bunga						
1.	Forward	-	-	-	-	-
2.	Option	-	-	-	-	-
a.	Jual	-	-	-	-	-
b.	Beli	-	-	-	-	-
3.	Future	-	-	-	-	-
4.	Swap	-	-	-	-	-
5.	Lainnya	-	-	-	-	-
C. Lainnya						
JUMLAH		11.089.920	-	11.089.920	3.241	93.584

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode 1 Januari sampai dengan 30 Juni 2018 dan 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

	POS-POS	INDIVIDUAL	
		30/Jun/2018	30/Jun/2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1. Pendapatan Bunga			
a.	Rupiah	174.556	85.465
b.	Valuta asing	388.434	304.698
2. Beban Bunga			
a.	Rupiah	75.806	19.021
b.	Valuta asing	106.572	79.752
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		380.612	291.390
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	-	7.033
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	172.803	43.900
e.	Dividen	-	-
f.	Keuntungan dari penyerahan dengan equity method	-	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	73.988	82.721
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	3.320	3.318
i.	Pendapatan lainnya	1.238	683
2. Beban Operasional Selain Bunga			
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	90.343	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
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	13.661	-
ii.	Kredit	20.560	-
iii.	Pembayaran Syariah	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	811	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	9	1
g.	Kerugian dari penyerahan dengan equity method	-	-
h.	Provisi/komisi/fee dan administrasi	9.874	10.309
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-
j.	Beban tenaga kerja	61.457	48.118
k.	Beban promosi	1.034	564
l.	Beban lainnya	46.901	35.762
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih LABA (RUGI) OPERASIONAL		6.699	42.901
		387.311	334.291
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	35	1
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	10	306
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		45	307
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		387.356	334.598
PAJAK PENGHASILAN			
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	82.175	102.583
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-
LABA(RUGI) TAHUN BERJALAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		305.181	232.015
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke Laba Rugi			
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
b.	Pengukuran kembali atas program manfaat 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	-	-
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	-
d.	Lainnya	-	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK			
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		305.181	232.015
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada			
-	Pemilik	305.181	232.015
-	Keperntingan Non Pengendali	-	-
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		305.181	232.015
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada			
-	Pemilik	305.181	232.015
-	Keperntingan Non Pengendali	-	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		305.181	232.015
TAHUN BERJALAN TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT DIVIDEN			
LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)			

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Per 30 Juni 2018 dan 31 Desember 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		30/Jun/2018	31/Des/2017
I.	TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	4.476.425	2.581.077
3.	Lainnya	-	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		
a.	BUMN		
i.	Committed		
-	Rupiah	-	-
-	Valuta asing	-	-
ii.	Uncommitted		
-	Rupiah	-	-
-	Valuta asing	-	-
b.	Lainnya		
i.	Committed	5.240.512	4.373.479
ii.	Uncommitted	107.475	112.621
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		
i.	Committed		
-	Rupiah	-	-
-	Valuta asing	-	-
ii.	Uncommitted		
-	Rupiah	-	-
-	Valuta asing	-	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan		
a.	L/C luar negeri	37.836	82.378
b.	L/C dalam negeri	263.292	191.044
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	6.613.495	4.304.859
5.	Lainnya	-	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima		
a.	Rupiah	2.067.077	2.288.147
b.	Valuta asing	8.100.312	8.329.248
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
a.	Bunga kredit yang diberikan	2.327	1.390
b.	Bunga lainnya	-	-
3.	Lainnya	-	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi Yang Diberikan		
a.	Rupiah	2.157.560	2.391.197
b.	Valuta asing	6.530.023	6.764.301
2.	Lainnya	-	-
V.	LAINNYA		
1.	Penerusan kredit		
2.	Aset produktif yang dihapusbuku		
a.	Aset Produktif		
i.	Kredit yang diberikan	185.299	175.439
ii.	Lainnya	-	-
b.	Aset Produktif dihapusbuku yang Dipulihkan atau Berhasil ditagih		
i.	Kredit yang diberikan	-	-
ii.	Lainnya	-	-
3.	Aset produktif yang dihapusstagh pada bulan laporan		
a.	Kredit yang diberikan		
a.1	Diligihkan kepada Badan Khusus	-	-
a.2	Lainnya	-	-
b.	Lainnya	-	-