

LAPORAN PUBLIKASI BULANAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

30 Juni 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Juni 2016 (Tidak Diaudit)
ASET		
1.	Kas	564,060
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,629,649
3.	Penempatan pada bank lain	2,077,673
4.	Tagihan spot dan derivatif	9,806
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	4,639,500
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	458
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	575,935
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	19,753,473
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	-
b.	Kredit	(475,475)
c.	Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	145,370
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(109,671)
15.	Aset tetap dan inventaris	474,525
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(368,214)
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti tebangkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	61,012
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
19.	Sewa pembiayaan 1)	-
20.	Aset pajak tangguhan	20,075
21.	Aset lainnya	426,804
TOTAL ASET		29,424,980
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	3,356,711
2.	Tabungan	6,800,836
3.	Simpanan berjangka	12,159,581
4.	Dana investasi revenue sharing	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	657,159
7.	Liabilitas spot dan derivatif	683
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	575,935
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	858,813
12.	Setoran jaminan	103,981
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	404,349
16.	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		24,918,048
EKUITAS		
17.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	3,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/-	(1,413,605)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	-
a.	Agio	257,610
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	15,839
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	(4,311)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	3,148
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	2,530,628
b.	Tahun berjalan	117,623
TOTAL EKUITAS		4,506,932
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		29,424,980

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode 30 Juni 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Juni 2016 (Tidak Diaudit)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	-
a.	Rupiah	1,236,052
b.	Valuta asing	73,106
2.	Beban Bunga	-
a.	Rupiah	616,226
b.	Valuta asing	18,747
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		674,185
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	105,349
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	9,806
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)	30,835
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	43,120
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	20,539
i.	Pendapatan lainnya	1,049
2.	Beban Operasional Selain Bunga	629,228
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	683
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas 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)	24,348
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	71,541
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	8,770
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	1
j.	Beban tenaga kerja	260,715
k.	Beban promosi	137
l.	Beban lainnya	263,033
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(523,879)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		150,306
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(1,625)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	9,948
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(181)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		8,142
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		158,448
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(40,825)
LABA (RUGI) BERSIH		117,623
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	53,704
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(13,426)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		40,278
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		157,901
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		
		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

30 Juni 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Juni 2016 (Tidak Diaudit)
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	338,306
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	-	
- Valuta asing	-	
b.	Lainnya	-
i.	Committed	259,562
ii.	Uncommitted	7,805,139
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 L/C yang masih berjalan	510,354
a.	L/C luar negeri	148,466
b.	L/C dalam negeri	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	751,551
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		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	607,485
b.	Valuta asing	206,058
2.	Lainnya	-