

LAPORAN PUBLIKASI BULANAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

31 Agustus 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Agustus 2016 (Tidak Diaudit)
ASET		
1.	Kas	546,660
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,561,859
3.	Penempatan pada bank lain	1,959,982
4.	Tagihan spot dan derivatif	362
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	
b.	Tersedia untuk dijual	4,600,926
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	6,392
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	554,501
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	19,084,039
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	-
b.	Kredit	(507,681)
c.	Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	145,370
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(114,517)
15.	Aset tetap dan inventaris	473,062
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(372,209)
17.	Aset non produktif	
a.	Properti tebangkalai	
b.	Aset yang diambil alih	69,769
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	17,039
21.	Aset lainnya	294,216
	TOTAL ASET	28,319,770
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	3,547,047
2.	Tabungan	6,261,330
3.	Simpanan berjangka	11,535,181
4.	Dana investasi revenue sharing	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	499,819
7.	Liabilitas spot dan derivatif	4,412
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	554,501
10.	Surat berharga yang diterbitkan	862,225
11.	Pinjaman yang diterima	73,779
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antar kantor	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	423,541
16.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	23,761,835
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	32,431
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	152,034
	TOTAL EKUITAS	4,557,935
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	28,319,770

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode 31 Agustus 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Agustus 2016 (Tidak Diaudit)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	1,649,299
b.	Valuta asing	97,267
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	801,384
b.	Valuta asing	23,151
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	922,031
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	150,302
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	363
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)	47,845
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	57,012
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	44,017
i.	Pendapatan lainnya	1,065
2.	Beban Operasional Selain Bunga	891,897
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	4,412
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	4
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	24,291
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	134,815
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	11,376
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	297
j.	Beban tenaga kerja	354,026
k.	Beban promosi	155
l.	Beban lainnya	362,521
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(741,595)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	180,436
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(1,389)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	11,654
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(337)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	9,928
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	190,364
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(38,330)
	LABA (RUGI) BERSIH	152,034
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	-
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	75,826
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(18,956)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	56,870
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	208,904
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

31 Agustus 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Agustus 2016 (Tidak Diaudit)
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	363
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	-
ii.	Uncommitted	-
b.	Lainnya	
i.	Committed	259,562
ii.	Uncommitted	8,281,823
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	
a.	L/C luar negeri	400,898
b.	L/C dalam negeri	130,079
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	4,412
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	624,565
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	123,719
2.	Lainnya	-