

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN Per 30 Juni 2016 (dalam jutaan rupiah)			LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN Periode 1 Januari s/d 30 Juni 2016 (dalam jutaan rupiah)			LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN Per 30 Juni 2016 (dalam jutaan rupiah)			
No	POS - POS	30 Juni 2016	No	POS-POS	30 Juni 2016	No	POS-POS	30 Juni 2016	
ASET			PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			I. TAGIHAN KOMITMEN			
1	Kas	213,144	A. Pendapatan dan Beban Bunga			1	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-	
2	Penempatan pada Bank Indonesia	6,027,522	1.	Pendapatan Bunga	2,042,692	a.	Rupiah	-	
3	Penempatan pada bank lain	16,393,172	a.	Rupiah	680,273	b.	Valuta asing	-	
4	Tagihan spot dan derivatif	1,345,047	2.	Beban Bunga	(620,025)	2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	47,517,807	
5	Surat berharga	3,588,146	a.	Rupiah	(68,868)	3.	Lainnya	-	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	16,597,167	b.	Valuta asing	-	II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
b.	Tersedia untuk dijual	-	Pendapatan/(Beban) Bunga bersih			2,034,072	1	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			a.	BUMN	-	
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	812,112	1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	-	i.	Committed	-	
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	33,651	-	Rupiah	-	
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1,250,091	i.	Surat berharga	2,902,935	-	Valuta asing	2,454,310	
8	Tagihan akseptasi	2,880,929	ii.	Kredit	-	ii.	Uncommitted	5,483,188	
9	Kredit	211,908	iii.	Spot dan derivatif	-	-	Valuta asing	-	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	iv.	Aset keuangan lainnya	-	b.	Lainnya	-	
b.	Tersedia untuk dijual	48,870,652	b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	i.	Committed	3,949,578	
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	139,827	ii.	Uncommitted	56,318,581	
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	i.	Surat berharga	-	a.	Committed	-	
10	Pembayaran syariah	-	ii.	Kredit	501,578	-	Rupiah	-	
11	Penyertaan	-	iii.	Aset keuangan lainnya	-	-	Valuta asing	-	
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	768,664	b.	Uncommitted	6,331,606	
a.	Surat berharga	(3,724,907)	e.	Dividen	553,365	-	Rupiah	-	
b.	Kredit	(4,245)	f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	19,392	-	Valuta asing	-	
c.	Lainnya	79,450	g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	553,365	3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	2,675,253	
13	Aset tidak berwujud	(14,967)	h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-	a.	L/C luar negeri	252,427	
14	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	515,636	i.	Pendapatan lainnya	-	b.	L/C dalam negeri	47,889,128	
15	Aset tetap dan inventaris	(429,565)	2.	Beban Operasional Selain Bunga	-	4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	297,772	
16	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	-	a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	(5,550)	5.	Lainnya	-	
17	Aset non produktif	-	i.	Surat berharga	(257)	III. TAGIHAN KONTINJENSI			
a.	Properti terbengkalai	-	ii.	Kredit	(2,963,278)	1	Garansi yang diterima	-	
b.	Aset yang diambil alih	-	iii.	Spot dan derivatif	-	a.	Rupiah	538,901	
c.	Rekening tunda	-	iv.	Aset keuangan lainnya	-	b.	Valuta asing	30,607,563	
d.	Aset antar kantor	-	b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-	2	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-	
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-	a.	Bunga kredit yang diberikan	412,653	
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	i.	Surat berharga	-	b.	Bunga lainnya	-	
16	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-	ii.	Kredit	-	3	Lainnya	-	
17	Sewa pembiayaan	-	iii.	Aset keuangan lainnya	-	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
18	Aset pajak tangguhan	471,986	d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	(218,493)	1	Garansi yang diberikan	-	
19	Aset lainnya	2,732,599	e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	a.	Rupiah	3,660,374	
TOTAL ASET		97,815,877	i.	Surat berharga	-	b.	Valuta asing	9,091,669	
			ii.	Kredit	(843,887)	2.	Lainnya	-	
			iii.	Pembayaran syariah	-				
			iv.	Aset keuangan lainnya	-				
			f.	Kerugian terkait risiko operasional	(2,642)				
			g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-				
			h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	(87,982)				
			i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-				
			j.	Beban tenaga kerja	(628,051)				
			k.	Beban promosi	(129,863)				
			l.	Beban lainnya	(781,397)				
			Pendapatan/(Beban) Operasional Selain Bunga Bersih			(741,988)			
			LABA/(RUGI) OPERASIONAL			1,292,084			
			PENDAPATAN/(BEBAN) NON OPERASIONAL						
			1.	Keuntungan/(kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	88				
			2.	Keuntungan/(kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	130,639				
			3.	Pendapatan/(beban) non operasional lainnya	(11,752)				
			LABA/(RUGI) NON OPERASIONAL			118,975			
			LABA/(RUGI) TAHUN BERJALAN			1,411,059			
			Pajak Penghasilan						
			a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(254,728)				
			b.	Pendapatan/(beban) pajak tangguhan	(160,854)				
			LABA/(RUGI) BERSIH			995,477			
			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	86,724				
			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 - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT			86,724			
			TOTAL LABA/(RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN			1,082,201			
			TRANSFER LABA/(RUGI) KE KANTOR PUSAT			-			
LIABILITAS DAN EKUITAS									
1	Giro	26,366,685							
2	Tabungan	9,986,301							
3	Simpanan berjangka	16,668,923							
4	Dana investasi revenue sharing	-							
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-							
6	Pinjaman dari bank lain	5,892,833							
7	Liabilitas spot dan derivatif	1,902,370							
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-							
9	Utang akseptasi	2,880,929							
10	Surat berharga yang diterbitkan	-							
11	Pinjaman yang diterima	-							
12	Setoran jaminan	532,295							
13	Liabilitas antar kantor	-							
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-							
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	22,591,196							
14	Liabilitas pajak tangguhan	-							
15	Liabilitas lainnya	3,663,277							
16	Dana investasi profit sharing	-							
TOTAL LIABILITAS		90,484,809							
EKUITAS									
17	Modal disetor	-							
a.	Modal dasar	28,000							
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	28,052							
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	(15,576)							
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	(2,395)							
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	-							
b.	Cadangan tujuan	-							
24	Labas/(rugi)	-							
a.	Tahun-tahun lalu	6,297,510							
b.	Tahun berjalan	995,477							
TOTAL EKUITAS		7,331,068							
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		97,815,877							

- Catatan:**
- Informasi keuangan diatas diterbitkan guna memenuhi peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.6/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank" dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 11/SEOJK.03/2015 tanggal 17 April 2015 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional".
 - Efektif 1 Januari 2016, Bank menerapkan PSAK 110 (Revisi 2015), "Akuntansi Sukuk". Dampak penerapan PSAK baru ini adalah Bank menentukan kembali klasifikasi investasi pada sukuk yang dimiliki dan diterapkan secara prospektif.
 - Kurs tukar valuta asing yang digunakan pada 30 Juni 2016: 1 USD = Rp 13,212.5