

LAPORAN PUBLIKASI BULANAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)
31 Juli 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode 31 Juli 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
31 Juli 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Juli 2016 (Tidak Diaudit)
ASET		
1.	Kas	579,492
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,580,573
3.	Penempatan pada bank lain	1,944,336
4.	Tagihan spot dan derivatif	1,164
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	4,593,852
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,135
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	510,575
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	19,585,092
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	-
b.	Kredit	(495,522)
c.	Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	145,370
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(112,094)
15.	Aset tetap dan inventaris	472,045
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(368,893)
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti tebangkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	70,065
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	13,716
21.	Aset lainnya	437,508
TOTAL ASET		28,958,414
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	3,536,166
2.	Tabungan	6,613,575
3.	Simpanan berjangka	11,898,020
4.	Dana investasi revenue sharing	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	506,544
7.	Liabilitas spot dan derivatif	650
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	510,575
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	851,403
12.	Setoran jaminan	94,078
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	421,949
16.	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		24,432,960
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	35,539
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	(5,748)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(7,448)
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	125,330
TOTAL EKUITAS		4,525,454
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		28,958,414

No.	POS - POS	31 Juli 2016 (Tidak Diaudit)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	-
a.	Rupiah	1,445,016
b.	Valuta asing	85,367
2.	Beban Bunga	-
a.	Rupiah	711,439
b.	Valuta asing	21,017
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		797,927
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	116,970
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1,164
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)	41,293
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	48,977
h.	Penjualan atas cadangan kerugian penurunan nilai	24,483
i.	Pendapatan lainnya	(1,053)
2. Beban Operasional Selain Bunga		753,900
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	650
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas 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)	24,983
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	101,234
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	10,081
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	1
j.	Beban tenaga kerja	307,130
k.	Beban promosi	146
l.	Beban lainnya	309,671
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(636,930)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		160,997
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(1,389)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	11,497
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(2,196)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		7,912
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		168,909
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(43,579)
LABA (RUGI) BERSIH		125,330
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	68,124
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(17,031)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		51,093
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		176,423
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		
		-

No.	POS - POS	31 Juli 2016 (Tidak Diaudit)
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	111,665
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	7,979,178
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	423,770
a.	L/C luar negeri	141,773
b.	L/C dalam negeri	141,773
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	360,892
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	608,798
b.	Valuta asing	205,182
2.	Lainnya	-