

JAKARTA - SURABAYA - BANDUNG - MEDAN - SEMARANG - BALI - MAKASAR

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN		
31 Agustus 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	31 Agustus 2016
ASET		
1.	Kas	148,629
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5,337,785
3.	Penempatan pada bank lain	1,805,674
4.	Tagihan spot dan derivatif	2,045,972
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2,833,201
b.	Tersedia untuk dijual	7,828,550
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	3,041,658
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	506,483
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	6,764,785
8.	Tagihan akseptasi	2,834,290
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	24,375,651
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	1,279
b.	Kredit	1,118,399
c.	Lainnya	15,068
13.	Aset tidak berwujud	113,537
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	81,793
14.	Aset tetap dan inventaris	198,213
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	139,541
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	2,193,360
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	571,630
19.	Aset lainnya	1,115,222
	TOTAL ASET	60,358,560
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	13,683,028
2.	Tabungan	4,069,390
3.	Simpanan berjangka	6,479,295
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	9,549,947
7.	Liabilitas spot dan derivatif	2,945,745
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	2,245,823
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	133
13.	Liabilitas antar kantor	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	19,337,630
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,075,517
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	59,386,508
EKUITAS		
17.	Modal disetor	
a.	Modal dasar	867
b.	Modal yang belum disetor -/-	-
c.	Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	
a.	Agio	-
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	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam	124,096
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	11,740
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(24,212)
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	458,909
b.	Tahun berjalan	400,652
	TOTAL EKUITAS	972,052
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	60,358,560

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 31 Agustus 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	31 Agustus 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	2,195,808
b.	Valuta asing	357,525
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	742,916
b.	Valuta asing	142,724
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	1,667,693
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	4,670
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	12,432,380
iv.	Aset keuangan lainnya	147,126
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	14,558
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	218,161
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	6,089,128
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	753,050
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	92,361
i.	Pendapatan lainnya	54
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
i.	Surat berharga	45,257
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	11,657,756
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	6,653,559
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	787,671
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	1,592
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	199,445
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	571,528
k.	Beban promosi	40,926
l.	Beban lainnya	868,583
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1,074,829)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	592,864
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(75)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(75)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	592,789
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	42,199
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(149,938)
	LABA (RUGI) BERSIH	400,652
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	224,677
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(53,085)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	171,592
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	572,244
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
31 Agustus 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	31 Agustus 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	82,864,124
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	973,991
-	Rupiah	1,675,725
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	3,853,706
ii.	<i>Uncommitted</i>	41,081,024
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	13,265
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	1,318,232
b.	L/C dalam negeri	68,718
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	74,905,808
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	860,000
b.	Valuta asing	4,766,015
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	72,132
b.	Bunga lainnya	1,474
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	3,001,599
b.	Valuta asing	5,195,310
2.	Lainnya	-