

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN		
31 Agustus 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	31 Agustus 2016
<b>ASET</b>		
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 <sup>1)</sup>	-
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
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	81,793
15.	Aset tetap dan inventaris	198,213
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	139,541
17.	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
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
19.	Sewa pembiayaan	571,630
20.	Aset pajak tangguhan	1,115,222
21.	Aset lainnya	-
<b>TOTAL ASET</b>		<b>60,358,560</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
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>	-
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>59,386,508</b>
<b>EKUITAS</b>		
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
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>972,052</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>60,358,560</b>

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
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	-
a.	Rupiah	2,195,808
b.	Valuta asing	357,525
2.	<b>Beban Bunga</b>	-
a.	Rupiah	742,916
b.	Valuta asing	142,724
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>		<b>1,667,693</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	-
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.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	-
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
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>		<b>(1,074,829)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>592,864</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(75)
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>(75)</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>		<b>592,789</b>
<b>Pajak Penghasilan</b>		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	42,199
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(149,938)
<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>		<b>400,652</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	-
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.	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	-
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)
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>		<b>171,592</b>
<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>572,244</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
31 Agustus 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	31 Agustus 2016
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
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	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
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	3,853,706
i.	<i>Committed</i>	41,081,024
ii.	<i>Uncommitted</i>	-
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	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	860,000
a.	Rupiah	-
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	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	3,001,599
a.	Rupiah	5,195,310
b.	Valuta asing	-
2.	Lainnya	-