

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN		
29 Juli 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	29 Juli 2016
ASET		
1.	Kas	163,085
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,943,715
3.	Penempatan pada bank lain	2,949,046
4.	Tagihan spot dan derivatif	2,211,287
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2,478,422
b.	Tersedia untuk dijual	6,853,057
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	3,042,113
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	462,641
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	7,145,202
8.	Tagihan akseptasi	2,777,635
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	24,666,350
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	1,124
b.	Kredit	1,125,497
c.	Lainnya	15,698
13.	Aset tidak berwujud	113,168
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	80,254
15.	Aset tetap dan inventaris	196,885
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	137,157
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	2,345,381
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
19.	Sewa pembiayaan	653,620
20.	Aset pajak tangguhan	1,199,427
21.	Aset lainnya	-
TOTAL ASET		60,841,304
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	14,367,346
2.	Tabungan	4,166,133
3.	Simpanan berjangka	6,349,739
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	9,030,174
7.	Liabilitas spot dan derivatif	3,629,330
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	2,209,588
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	131
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	19,046,210
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,168,702
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
TOTAL LIABILITAS		59,967,353
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	117,389
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	309,258
TOTAL EKUITAS		873,951
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		60,841,304

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 29 Juli 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	29 Juli 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	-
a.	Rupiah	1,948,479
b.	Valuta asing	313,874
2.	Beban Bunga	-
a.	Rupiah	652,903
b.	Valuta asing	124,131
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		1,485,319
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	-
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	4,671
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	9,827,392
iv.	Aset keuangan lainnya	120,708
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	15,055
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	182,053
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	3,784,137
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	626,059
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	73,741
i.	Pendapatan lainnya	54
2.	Beban Operasional Selain Bunga	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	-
i.	Surat berharga	5,760
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	9,503,576
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>)	3,960,665
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	713,537
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	928
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	178,258
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	494,549
k.	Beban promosi	36,434
l.	Beban lainnya	742,340
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(1,002,177)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		483,142
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	(73)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(73)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		483,069
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	105,863
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(67,948)
LABA (RUGI) BERSIH		309,258
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	217,970
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		164,885
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		474,143
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
29 Juli 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	29 Juli 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilities pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	74,805,597
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilities kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	<i>Committed</i>	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	991,105
-	Rupiah	1,653,766
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	3,891,924
i.	<i>Committed</i>	40,183,030
ii.	<i>Uncommitted</i>	-
2.	Facilities 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	13,099
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	-
a.	L/C luar negeri	1,524,431
b.	L/C dalam negeri	93,000
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	69,793,058
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	864,047
b.	Valuta asing	4,635,265
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	71,941
b.	Bunga lainnya	1,456
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	2,586,628
b.	Valuta asing	5,300,145
2.	Lainnya	-