

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN		
Juni 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	Juni 2016
ASET		
1.	Kas	163,170
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5,600,775
3.	Penempatan pada bank lain	1,842,655
4.	Tagihan spot dan derivatif	2,131,001
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2,481,978
b.	Tersedia untuk dijual	6,305,228
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	3,243,490
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	519,405
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	6,695,287
8.	Tagihan akseptasi	2,558,468
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	27,428,382
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	938
b.	Kredit	1,123,007
c.	Lainnya	13,852
13.	Aset tidak berwujud	113,168
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	78,820
14.	Aset tetap dan inventaris	196,780
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	134,835
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	2,267,040
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	673,636
19.	Aset lainnya	1,313,838
	TOTAL ASET	62,182,849
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	15,670,713
2.	Tabungan	3,396,111
3.	Simpanan berjangka	7,209,873
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	8,868,798
7.	Liabilitas spot dan derivatif	4,111,959
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	2,195,894
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	132
13.	Liabilitas antar kantor	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	18,822,791
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,129,383
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	61,405,654
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	37,703
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	8,307
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependangali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	458,909
b.	Tahun berjalan	259,669
	TOTAL EKUITAS	777,195
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	62,182,849

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 30 Juni 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Juni 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	1,683,745
b.	Valuta asing	271,430
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	561,978
b.	Valuta asing	106,497
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	1,286,700
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	8,458,882
iv.	Aset keuangan lainnya	88,128
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	12,588
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	155,552
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	4,866,815
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	598,433
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	87,379
i.	Pendapatan lainnya	64
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
i.	Surat berharga	17,670
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	8,371,456
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>)	4,825,750
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	647,459
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	842
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	191,621
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	423,670
k.	Beban promosi	29,567
l.	Beban lainnya	650,356
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(885,880)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	400,820
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	(72)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(72)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	400,748
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	60,629
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(80,450)
	LABA (RUGI) BERSIH	259,669
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	138,283
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(20,566)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	117,717
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	377,386
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
Juni 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Juni 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	78,889,533
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	711,183
-	Valuta asing	1,664,372
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	3,830,660
ii.	<i>Uncommitted</i>	38,995,070
2.	Fasilitas 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	13,213
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	1,758,824
b.	L/C dalam negeri	33,064
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	72,144,797
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	860,000
b.	Valuta asing	4,861,569
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	75,143
b.	Bunga lainnya	1,468
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,619,366
b.	Valuta asing	5,337,681
2.	Lainnya	-