



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 31 Aug 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	BANK 31 Aug 2016
ASET		
1.	Kas	150.903
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3.546.724
3.	Penempatan pada bank lain	2.336.201
4.	Tagihan spot dan derivatif	637.367
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1.198.480
	b. Tersedia untuk dijual	2.823.658
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	33.136
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	2.001.926
8.	Tagihan akseptasi	238.728
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	21.308.245
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(744)
	b. Kredit	(2.337.382)
	c. Lainnya	(7.635)
13.	Aset tidak berwujud	223.042
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(26.269)
14.	Aset tetap dan inventaris	627.600
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(440.343)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	234.119
	d. Aset antar kantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	337.466
19.	Aset lainnya	568.007
	TOTAL ASET	33.453.229

No.	POS - POS	BANK 31 Aug 2016
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	7.541.934
2.	Tabungan	4.284.604
3.	Simpanan berjangka	10.974.401
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1.125.377
7.	Liabilitas spot dan derivatif	569.257
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	238.728
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	22.176
13.	Liabilitas antar kantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	190
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	2.438.456
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	27.195.123
<u>EKUITAS</u>		
17.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	6.600.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(4.950.000)
	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 asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	61.443
	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	61.298
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(20.450)
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	160.000
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	4.111.836
	b. Tahun berjalan	233.979
	TOTAL EKUITAS	6.258.106
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		33.453.229

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 31 Aug 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	BANK 31 Aug 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	2.152.536
	a. Rupiah	1.872.243
	b. Valuta asing	280.293
2.	Beban Bunga	647.992
	a. Rupiah	606.368
	b. Valuta asing	41.624
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	1.504.544
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	1.715.683
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	83.812
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	1.850.284
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	703.233
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	87.133
	i. Pendapatan lainnya	14.647
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
	i. Surat berharga	19.773
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	1.563.831
	iv. Aset keuangan lainnya	19.491
	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>)	1.677.811
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	278
	ii. Kredit	1.367.792
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	2.362
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	48.148
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	487.117
	k. Beban promosi	76.349
	l. Beban lainnya	375.595
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1.183.755)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		320.789

No.	POS - POS	BANK 31 Aug 2016
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(301)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	2.801
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		2.500
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		
		323.289
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	117.084
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	27.774
LABA (RUGI) BERSIH		233.979
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	56.555
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(14.139)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		42.416
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		276.395
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 31 Aug 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	BANK 31 Aug 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	7.260.122
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	300.000
-	Valuta asing	663.218
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	75.000
-	Valuta asing	554.715
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	3.287.557
ii.	<i>Uncommitted</i>	19.403.914
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	-
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	395.141
b.	L/C dalam negeri	55.461
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	6.578.059
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	149.148
b.	Valuta asing	2.903.490
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	64.316
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	947.010
b.	Valuta asing	2.441.285
2.	Lainnya	-