



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 31 Jul 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	BANK 31 Jul 2016
ASET		
1.	Kas	177.857
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3.497.177
3.	Penempatan pada bank lain	2.235.034
4.	Tagihan spot dan derivatif	749.345
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	749.890
	b. Tersedia untuk dijual	2.822.974
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	45.172
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>)	1.979.243
8.	Tagihan akseptasi	443.654
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	22.163.496
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(744)
	b. Kredit	(2.274.779)
	c. Lainnya	(7.635)
13.	Aset tidak berwujud	221.739
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(25.835)
14.	Aset tetap dan inventaris	639.537
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(452.772)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	32.517
	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	339.710
19.	Aset lainnya	572.466
	TOTAL ASET	33.908.046

No.	POS - POS	BANK 31 Jul 2016
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	7.967.769
2.	Tabungan	4.236.865
3.	Simpanan berjangka	10.756.969
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1.042.821
7.	Liabilitas spot dan derivatif	636.325
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	443.654
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	13.838
13.	Liabilitas antar kantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	5.523
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	2.575.072
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	27.678.836
<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	60.488
	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	(20.211)
	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	205.799
	TOTAL EKUITAS	6.229.210
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		33.908.046

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 31 Jul 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	BANK 31 Jul 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1.894.187
	a. Rupiah	1.653.069
	b. Valuta asing	241.118
2.	Beban Bunga	582.033
	a. Rupiah	543.970
	b. Valuta asing	38.063
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	1.312.154
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	1.582.943
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	75.772
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	1.687.707
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	616.244
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	86.901
	i. Pendapatan lainnya	13.953
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
	i. Surat berharga	17.984
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	1.409.465
	iv. Aset keuangan lainnya	17.252
	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>)	1.574.002
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	220
	ii. Kredit	1.211.251
	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	44.107
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	416.032
	k. Beban promosi	73.177
	l. Beban lainnya	327.170
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1.029.502)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		282.652

No.	POS - POS	BANK 31 Jul 2016
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(1)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	2.163
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		2.162
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		
		284.814
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	108.794
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	29.779
LABA (RUGI) BERSIH		205.799
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	55.600
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(13.900)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		41.700
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		247.499
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 31 Jul 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	BANK 31 Jul 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	6.417.995
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	654.965
ii.	<i>Uncommitted</i>	
	- Rupiah	75.000
	- Valuta asing	89.337
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	2.818.348
ii.	<i>Uncommitted</i>	19.668.998
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	334.500
b.	L/C dalam negeri	81.192
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	6.332.519
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	148.148
b.	Valuta asing	2.851.915
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	59.833
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	1.063.163
b.	Valuta asing	2.533.298
2.	Lainnya	-