



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 30 Jun 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	BANK 30 Jun 2016
ASET		
1.	Kas	178.047
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3.111.938
3.	Penempatan pada bank lain	1.791.255
4.	Tagihan spot dan derivatif	775.585
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1.793.160
	b. Tersedia untuk dijual	2.707.482
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	81.848
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>)	1.999.027
8.	Tagihan akseptasi	536.148
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	22.588.826
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(744)
	b. Kredit	(2.277.660)
	c. Lainnya	(7.635)
13.	Aset tidak berwujud	221.740
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(25.439)
14.	Aset tetap dan inventaris	644.602
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(454.287)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	168.473
	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	314.414
19.	Aset lainnya	561.952
	TOTAL ASET	34.708.732

No.	POS - POS	BANK 30 Jun 2016
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	7.472.432
2.	Tabungan	3.715.100
3.	Simpanan berjangka	11.417.618
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1.557.540
7.	Liabilitas spot dan derivatif	725.421
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	571.768
9.	Utang akseptasi	536.148
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	103.492
13.	Liabilitas antar kantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	260
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	2.464.011
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	28.563.790
<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	46.564
	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	(16.730)
	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	131.974
	TOTAL EKUITAS	6.144.942
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		34.708.732

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 30 Jun 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	BANK 30 Jun 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1.640.801
	a. Rupiah	1.435.032
	b. Valuta asing	205.769
2.	Beban Bunga	515.553
	a. Rupiah	481.015
	b. Valuta asing	34.538
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	1.125.248
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	1.344.875
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	63.756
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	1.482.919
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	533.839
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	73.263
	i. Pendapatan lainnya	14.707
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
	i. Surat berharga	15.104
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	1.213.597
	iv. Aset keuangan lainnya	14.485
	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>)	1.355.873
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	220
	ii. Kredit	1.099.487
	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	39.916
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	359.392
	k. Beban promosi	68.911
	l. Beban lainnya	286.194
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(942.182)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		183.066

No.	POS - POS	BANK 30 Jun 2016
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(1)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	2.532
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		2.531
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		
		185.597
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	54.625
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	1.002
LABA (RUGI) BERSIH		131.974
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	41.676
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(10.419)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		31.257
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		163.231
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 30 Jun 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	BANK 30 Jun 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	9.304.143
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	660.589
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	75.000
-	Valuta asing	90.104
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	1.940.887
ii.	<i>Uncommitted</i>	19.018.698
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	321.140
b.	L/C dalam negeri	337.630
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	9.014.105
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	174.616
b.	Valuta asing	3.254.862
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	35.367
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	871.361
b.	Valuta asing	3.048.174
2.	Lainnya	-