

LAPORAN POSISI KEUANGAN
 (Unaudited)
 Tanggal 31 Agustus 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Agustus 2016
ASET		
1.	Kas	334.594
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	18.615.411
3.	Penempatan pada bank lain	4.258.095
4.	Tagihan spot dan derivatif	356.276
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	4.035.056
b.	Tersedia untuk dijual	10.133.119
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	388.124
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>)	1.071.479
8.	Tagihan akseptasi	76.487
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	38.344.255
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyeritaan	1.500
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	(1.238)
b.	Kredit	(1.339.585)
c.	Lainnya	(12.234)
13.	Aset tidak berwujud	227.525
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(179.538)
14.	Aset tetap dan inventaris	694.556
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(538.286)
15.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	146
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	160.621
19.	Aset lainnya	3.652.450
	TOTAL ASET	80.278.813
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	34.226.360
2.	Tabungan	10.702.532
3.	Simpangan berjangka	14.270.153
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	543.569
7.	Liabilitas spot dan derivatif	421.226
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	76.487
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	7.281.362
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	3.252.921
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	70.774.610
EKUITAS		
17.	Modal disetor	
a.	Modal dasar	141.760
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 lainnya	
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	53.340
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	10.871
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(16.053)
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	7.855.445
b.	Tahun berjalan	1.458.840
	TOTAL EKUITAS	9.504.203
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	80.278.813

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
 (Unaudited)
 Periode 1 Januari - 31 Agustus 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Agustus 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	3.508.545
a.	Rupiah	3.198.303
b.	Valuta asing	310.242
2.	Beban Bunga	807.136
a.	Rupiah	775.285
b.	Valuta asing	31.851
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	2.701.409
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	7.830
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	762.998
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	505.676
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	3.104.475
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	1.336.584
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	38.196
i.	Pendapatan lainnya	3.783
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
i.	Surat berharga	58
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	422.887
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	177.419
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	2.831.924
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
i.	Surat berharga	281
ii.	Kredit	723.293
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	30
f.	Kerugian terkait risiko operasional	14.649
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	26.830
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	879.968
k.	Beban promosi	250.599
l.	Beban lainnya	1.460.840
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1.029.236)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1.672.173
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	603
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	367.782
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	368.385
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	2.040.558
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(488.168)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(93.550)
	LABA (RUGI) BERSIH	1.458.840
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	196.530
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(49.132)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	147.398
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1.606.238
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
 (Unaudited)
 Tanggal 31 Agustus 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Agustus 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	6.055.306
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	11.197
-	Valuta asing	1.326.500
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	50.000
-	Valuta asing	198.975
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	26.466.971
ii.	<i>Uncommitted</i>	27.878.987
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	
i.	Rupiah	87.686
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	
i.	Rupiah	200.000
ii.	Valuta asing	2.496.749
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	<i>L/C</i> luar negeri	91.410
b.	<i>L/C</i> dalam negeri	29.108
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	5.953.347
5.	Lainnya	75.200
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	44.956.131
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	120.666
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	10.009
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	926.727
b.	Valuta asing	2.553.908
2.	Lainnya	-