

LAPORAN PUBLIKASI (BULANAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)
NERACA/BALANCE SHEET

Per July-2016

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
ASET		
1.Kas		135,505
2.Penempatan pada Bank Indonesia		1,471,827
3.Penempatan pada bank lain		463,807
4.Tagihan spot dan derivatif		0
5.Surat berharga		766,655
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		704,709
b.Tersedia untuk dijual		61,946
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		0
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		0
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		0
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		939,971
8.Tagihan akseptasi		1,790
9.Kredit		7,007,996
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		0
b. Tersedia untuk dijual		0
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		0
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		7,007,996
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		517,913
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		41,712
a. Surat berharga		0
b. Kredit		41,712
c. Lainnya		0
13.Aset tidak berwujud		3,600
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		2,344
14.Aset tetap dan inventaris		359,112
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		75,765
15.Aset Non Produktif		96,980
a.Properti terbengkalai		166
b.Aset yang diambil alih		96,814
c.Rekening tunda		0
d.Aset antarkantor		0
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		0
ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia		0
16.Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-		166
17.Sewa pembiayaan		0
18.Aset pajak tangguhan		0
19.Aset Lainnya		137,674
TOTAL ASET		11,782,843
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1. Giro		1,035,577
2.Tabungan		658,533
3.Simpanan berjangka		6,810,847
4.Dana investasi revenue sharing		0
5.Pinjaman dari Bank Indonesia		0
6.Pinjaman dari bank lain		187,200
7.Liabilitas spot dan derivatif		0
8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		0
9.Utang akseptasi		1,790
10.Surat berharga yang diterbitkan		0
11.Pinjaman yang diterima		500,000
12.Setoran jaminan		680
13.Liabilitas antar kantor		0
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		0
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia		0
14.Liabilitas pajak tangguhan		1,926
15.Liabilitas lainnya		120,950
16.Dana investasi profit sharing		0
TOTAL LIABILITAS		9,317,503
EKUITAS		
17.Modal disetor		654,774
a. Modal dasar		2,600,000
b. Modal yang belum disetor -/-		1,945,226
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-		0
18.Tambahan modal disetor		1,289,033
a. Agio		280,681
b. Disagio -/-		0
c. Modal sumbangan		0
d. Dana setoran modal		1,008,352
e. Lainnya		0
19.Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya		102,951
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing		0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual		0
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas		0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap		101,938
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi		0
f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti		0
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain		0
h. Lainnya		1,013
20.Selisih kuasi reorganisasi		0
21.Selisih restrukturisasi entitas sepengendali		0
22.Ekuitas lainnya		0
23.Cadangan		2,000
a. Cadangan umum		2,000
b. Cadangan tujuan		0
24.Laba/rugi		416,582
a. Tahun-tahun lalu		376,514
b. Tahun berjalan		40,068
TOTAL EKUITAS		2,465,340
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		11,782,843

LAPORAN PUBLIKASI (BULANAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)
LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Per July-2016

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1. Pendapatan Bunga		563,494
a. Rupiah		547,574
b. Valuta Asing		15,920
2. Beban Bunga		340,434
a. Rupiah		334,191
b. Valuta Asing		6,243
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		223,060
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		44,498
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		9,655
i. Surat berharga		9,655
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		0
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)		0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan		0
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		0
iii. Aset keuangan lainnya		0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)		1,869
e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method		0
f. Dividen		0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		27,635
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		2,736
i. Pendapatan lainnya		2,603
2. Beban Operasional Selain Bunga		216,639
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		7,920
i. Surat berharga		7,920
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		0
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)		0
c. Kerugian penjualan aset keuangan		104
i. Surat berharga		104
ii. Kredit		0
iii. Aset keuangan lainnya		0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)		0
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		10,985
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		10,985
iii. Pembiayaan syariah		0
iv. Aset keuangan lainnya		0
f. Kerugian terkait risiko operasional		0
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method		0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi		1,475
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		0
j. Beban tenaga kerja		97,782
k. Beban promosi		3,005
l. Beban lainnya		95,368
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(172,141)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		50,919
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris		717
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing		2,264
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya		(476)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		2,505
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		53,424
4. Pajak Penghasilan		13,356
a. Taksiran pajak tahun berjalan		13,356
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan		0
LABA (RUGI) BERSIH		40,068
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		0
a. Keuntungan revaluasi aset tetap		0
b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti		0
c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi		0
d. Lainnya		0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		0
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		0
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing		0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual		0
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas		0
d. Lainnya		0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		0
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		0
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		40,068
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		0

Notes

LAPORAN PUBLIKASI (BULANAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)
KOMITMEN KONTIJENSI/OFF BALANCE SHEET

Per July-2016

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN		0
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		0
a. Rupiah		0
b. Valuta Asing		0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan		0
3. Lainnya		0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		1,797,818
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		1,788,596
a. BUMN		0
i. Committed		0
- Rupiah		0
- Valuta Asing		0
ii. Uncommitted		0
- Rupiah		0
- Valuta Asing		0
b. Lainnya		1,788,596
i. Committed		1,689,296
ii. Uncommitted		99,300
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		3,193
a. Committed		3,193
- Rupiah		3,193
- Valuta Asing		0
b. Uncommitted		0
- Rupiah		0
- Valuta Asing		0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan		6,029
a. L/C luar negeri		6,029
b. L/C dalam negeri		0
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		0
5. Lainnya		0
III. TAGIHAN KONTINJENSI		38,499
1. Garansi yang diterima		0
a. Rupiah		0
b. Valuta Asing		0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		38,499
a. Bunga kredit yang diberikan		38,499
b. Bunga lainnya		0
3. Lainnya		0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		56,197
1. Garansi yang diberikan		56,197
a. Rupiah		54,668
b. Valuta Asing		1,529
2. Lainnya		0

Notes