

LAPORAN POSISI KEUANGAN
 (Unaudited)
 Tanggal 29 Juli 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	29 Juli 2016
ASET		
1.	Kas	341.321
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	13.487.851
3.	Penempatan pada bank lain	2.126.951
4.	Tagihan spot dan derivatif	462.921
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2.318.115
b.	Tersedia untuk dijual	8.987.302
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	334.043
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>)	1.625.973
8.	Tagihan akseptasi	90.456
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	40.356.334
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyerahan	1.500
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	(850)
b.	Kredit	(1.166.451)
c.	Lainnya	(12.216)
13.	Aset tidak berwujud	227.525
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(178.302)
14.	Aset tetap dan inventaris	698.098
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(537.129)
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	275
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	150.989
19.	Aset lainnya	4.472.671
	TOTAL ASET	73.787.377
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	26.628.548
2.	Tabungan	10.908.398
3.	Simpangan berjangka	14.605.634
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	803.491
7.	Liabilitas spot dan derivatif	490.781
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	90.456
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	7.500.294
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	3.282.006
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	64.309.608
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	81.966
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	(23.209)
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	1.410.936
	TOTAL EKUITAS	9.477.769
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	73.787.377

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
 (Unaudited)
 Periode 1 Januari - 29 Juli 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	29 Juli 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	3.062.982
a.	Rupiah	2.794.911
b.	Valuta asing	268.071
2.	Beban Bunga	712.767
a.	Rupiah	685.270
b.	Valuta asing	27.497
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	2.350.215
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	19.138
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	892.904
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	438.495
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	2.899.001
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	1.158.295
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1.631
i.	Pendapatan lainnya	3.510
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
i.	Surat berharga	45
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	517.038
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	153.675
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	2.689.679
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
i.	Surat berharga	435
ii.	Kredit	462.663
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	5
f.	Kerugian terkait risiko operasional	14.044
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	23.591
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	784.075
k.	Beban promosi	220.600
l.	Beban lainnya	1.269.911
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(722.787)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1.627.428
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	479
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	299.745
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	300.224
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	1.927.652
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(420.690)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(96.026)
	LABA (RUGI) BERSIH	1.410.936
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	225.155
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(56.289)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	168.866
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1.579.802
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
 (Unaudited)
 Tanggal 29 Juli 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	29 Juli 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	4.938.695
3.	Lainnya	18.000
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	4.515
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	54.515
-	Valuta asing	196.478
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	26.078.096
ii.	<i>Uncommitted</i>	29.210.704
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	
i.	Rupiah	65.950
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	
i.	Rupiah	200.000
ii.	Valuta asing	1.597.206
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	64.672
b.	L/C dalam negeri	36.537
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	6.259.423
5.	Lainnya	1.030
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	692
b.	Valuta asing	36.045.139
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	105.394
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	9.183
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	911.632
b.	Valuta asing	2.448.903
2.	Lainnya	-