

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Per 31 Jul 2016 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	31 Jul 16
<b>ASET</b>		
1.	Kas	7,305
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,838,045
3.	Penempatan pada bank lain	357,408
4.	Tagihan spot dan derivatif	405,604
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	1,950,678
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,559,912
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
8.	Tagihan akseptasi	1,893,377
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	31,492,116
10.	Pembayaran syariah 1)	85,001
11.	Penyerahan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-
a.	Surat berharga	19
b.	Kredit	357,784
c.	Lainnya	4,685
13.	Aset tidak berwujud	103,505
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	-
15.	Aset tetap dan inventaris	113,202
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	-
17.	Aset non produktif	100,087
a.	Properti terbelongkai	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor 2)	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/	-
17.	Sewa pembiayaan 1)	-
18.	Aset pajak tangguhan	-
19.	Aset lainnya	351,921
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>40,525,497</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	3,117,259
2.	Tabungan	4,814,713
3.	Simpanan berjangka	6,824,025
4.	Dana investasi revenue sharing 1)	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	3,190,292
7.	Liabilitas spot dan derivatif	348,421
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	1,465,446
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	12,764,470
12.	Setoran jaminan	11,273
13.	Liabilitas antar kantor 2)	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	7,570
15.	Liabilitas lainnya	382,742
16.	Dana investasi profit sharing 1)	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>32,926,211</b>
<b>EKUITAS</b>		
17.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	12,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/	8,790,426
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-
18.	Tambahan modal disetor	-
a.	Agio	8,125
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	259
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	9,349
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(2,402)
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi 3)	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	653,915
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	3,310,951
b.	Tahun berjalan	349,515
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>7,599,286</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>40,525,497</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari 2016 s/d 31 Jul 2016 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Jul 16
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	<b>883,695</b>
a.	Rupiah	658,700
b.	Valuta asing	224,995
2.	<b>Beban Bunga</b>	<b>257,064</b>
a.	Rupiah	141,640
b.	Valuta asing	115,424
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>626,631</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	-
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	70,341
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	3
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	54,576
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyerahan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	56,356
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	29,663
i.	Pendapatan lainnya	700
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	32,903
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	1
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	9,976
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	68,732
iii.	Pembayaran syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)	-
g.	Kerugian dari penyerahan dengan equity method	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	19,170
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	135,783
k.	Beban promosi	1,435
l.	Beban lainnya	107,400
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(163,761)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>462,870</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	22
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	3
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>25</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>462,895</b>
	Pajak Penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	115,724
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	2,344
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>349,515</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	-
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.	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	-
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	7,967
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(1,992)
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK</b>	<b>5,975</b>
	<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>355,490</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)</b>		

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINIENSI BULANAN		
Per 31 Jul 2016 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Jul 16
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	500,000
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	10,460,106
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	916,895
b.	Lainnya	-
i.	Committed	2,572,627
ii.	Uncommitted	25,073,080
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
a.	Committed	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-
a.	L/C luar negeri	1,023,381
b.	L/C dalam negeri	25,971
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	10,576,185
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINIENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	8,360,069
b.	Valuta asing	50,750,740
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	21,796
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINIENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	2,324,433
b.	Valuta asing	5,318,447
2.	Lainnya	-