

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Per 30 Jun 2016		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	30 Jun 16
ASET		
1.	Kas	5,043
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,851,101
3.	Penempatan pada bank lain	782,958
4.	Tagihan spot dan derivatif	391,172
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	1,361,676
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,868,646
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	1,893,370
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	30,312,796
10.	Pembayaran syariah 1)	-
11.	Penyerahan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-
a.	Surat berharga	27
b.	Kredit	331,014
c.	Lainnya	5,203
13.	Aset tidak berwujud	103,505
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	83,406
15.	Aset tetap dan inventaris	113,190
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	98,853
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbelongkai	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor 2)	-
e.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
f.	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	306,129
	TOTAL ASET	41,471,083
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	3,271,276
2.	Tabungan	6,010,079
3.	Simpanan berjangka	7,351,629
4.	Dana investasi revenue sharing 1)	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,664,731
7.	Liabilitas spot dan derivatif	343,864
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	1,510,026
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	12,216,727
12.	Setoran jaminan	1,738
13.	Liabilitas antar kantor 2)	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	7,585
15.	Liabilitas lainnya	532,865
16.	Dana investasi profit sharing 1)	-
	TOTAL LIABILITAS	33,910,520
EKUITAS		
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	320
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	(2,417)
h.	Lainnya	-
20.	Selish kuasa reorganisasi 3)	-
21.	Selish 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	310,746
	TOTAL EKUITAS	7,560,563
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	41,471,083

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari 2016 s/d 30 Jun 2016		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	30 Jun 16
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	754,050
a.	Rupiah	560,599
b.	Valuta asing	193,451
2.	Beban Bunga	215,484
a.	Rupiah	117,149
b.	Valuta asing	99,335
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	537,566
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	52,933
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)	54,385
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyerahan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	50,177
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	29,192
i.	Pendapatan lainnya	997
2.	Beban Operasional Selain Bunga	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	25,381
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)	10,858
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	4
ii.	Kredit	40,350
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	17,740
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	124,573
k.	Beban promosi	1,317
l.	Beban lainnya	93,850
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(126,387)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	411,179
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	21
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	3
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	24
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	411,203
	Pajak Penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	102,801
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	2,344
	LABA (RUGI) BERSIH	310,746
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	8,029
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(2,007)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK	6,022
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	316,768
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)		

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINIENSI BULANAN		
Per 30 Jun 2016		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	30 Jun 16
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	500,000
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	11,273,813
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	924,875
b.	Lainnya	-
i.	Committed	2,083,859
ii.	Uncommitted	25,690,836
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	896,035
b.	L/C dalam negeri	100,235
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	10,088,261
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	8,395,684
b.	Valuta asing	50,518,922
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	21,795
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	2,337,017
b.	Valuta asing	5,361,363
2.	Lainnya	-