

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

Per July-2016

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
ASET		
1.Kas		1,347,613
2.Penempatan pada Bank Indonesia		10,791,157
3.Penempatan pada bank lain		6,466,861
4.Tagihan spot dan derivatif		26,992
5.Surat berharga		24,664,701
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		698,107
b.Tersedia untuk dijual		3,948,297
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		20,018,297
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		0
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		1,949,740
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		1,210,448
8.Tagihan akseptasi		1,455,600
9.Kredit		119,654,271
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		119,654,271
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		1,433,786
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		3,755,381
a. Surat berharga		212,143
b. Kredit		3,542,613
c. Lainnya		625
13.Aset tidak berwujud		233,581
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		164,409
14.Aset tetap dan inventaris		9,986,244
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		1,069,390
15.Aset Non Produktif		664,601
a.Properti terbengkalai		190,959
b.Aset yang diambil alih		472,995
c.Rekening tunda		0
d.Aset antarkantor		647
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		647
ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia		0
16.Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-		0
17.Sewa pembiayaan		0
18.Aset pajak tangguhan		189,941
19.Aset Lainnya		1,663,809
TOTAL ASET		176,750,165

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1.Giro	9,681,774
2.Tabungan	42,164,146
3.Simpanan berjangka	78,047,986
4.Dana investasi revenue sharing	0
5.Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6.Pinjaman dari bank lain	5,241,571
7.Liabilitas spot dan derivatif	17,074
8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	1,754,303
9.Utang akseptasi	1,458,655
10.Surat berharga yang diterbitkan	3,087,616
11.Pinjaman yang diterima	4,954,884
12.Setoran jaminan	119,154
13.Liabilitas antar kantor	0
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0
14.Liabilitas pajak tangguhan	0
15.Liabilitas lainnya	2,249,160
16.Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	148,776,323
EKUITAS	
17.Modal disetor	2,408,765
a. Modal dasar	9,600,000
b. Modal yang belum disetor -/-	7,191,235
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	0
18.Tambahan modal disetor	3,444,330
a. Agio	3,444,330
b. Disagio -/-	0
c. Modal sumbangan	0
d. Dana setoran modal	0
e. Lainnya	0
19.Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	5,997,244
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	148,067
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	6,027,360
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0
f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(188,221)
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	10,038
h. Lainnya	0
20.Selisih kuasi reorganisasi	0
21.Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0
22.Ekuitas lainnya	0
23.Cadangan	15,014,886
a. Cadangan umum	14,874,886
b. Cadangan tujuan	140,000
24.Laba/rugi	1,108,617
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan	1,108,617
TOTAL EKUITAS	27,973,842
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	176,750,165

Notes

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		9,054,043
a. Rupiah		8,692,960
b. Valuta Asing		361,083
2. Beban Bunga		4,757,016
a. Rupiah		4,708,116
b. Valuta Asing		48,900
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		4,297,027
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		765,731
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		106,870
i. Surat berharga		93,166
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		13,704
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)		0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan		137,366
i. Surat berharga		137,366
ii. Kredit		0
iii. Aset keuangan lainnya		0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)		39,752
e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method		16,924
f. Dividen		0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		208,483
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		34,132
i. Pendapatan lainnya		222,204
2. Beban Operasional Selain Bunga		3,603,475
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		4,922
i. Surat berharga		410
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		4,512
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)		0
c. Kerugian penjualan aset keuangan		657
i. Surat berharga		657
ii. Kredit		0
iii. Aset keuangan lainnya		0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)		5,456
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		1,142,362
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		1,142,362
iii. Pembiayaan syariah		0
iv. Aset keuangan lainnya		0
f. Kerugian terkait risiko operasional		84,538
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method		0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi		5,856
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		115,500
j. Beban tenaga kerja		878,363
k. Beban promosi		48,198
l. Beban lainnya		1,317,623
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(2,837,744)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		1,459,283

PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	190
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(11,197)
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	2,705
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(8,302)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	1,450,981
4. Pajak Penghasilan	342,364
a. Taksiran pajak tahun berjalan	328,960
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(13,404)
LABA (RUGI) BERSIH	1,108,617
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	239
a. Keuntungan revaluasi aset tetap	239
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	106,148
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	141,532
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(35,384)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	106,387
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1,215,004
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		4,494,836
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		0
a. Rupiah		0
b. Valuta Asing		0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan		4,494,836
3. Lainnya		0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		38,323,736
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		33,067,540
a. BUMN		3,669,550
i. Committed		1,550,000
- Rupiah		1,549,999
- Valuta Asing		1
ii. Uncommitted		2,119,550
- Rupiah		300,000
- Valuta Asing		1,819,550
b. Lainnya		29,397,990
i. Committed		26,568,105
ii. Uncommitted		2,829,885
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		38,197
a. Committed		38,197
- Rupiah		38,197
- Valuta Asing		0
b. Uncommitted		0
- Rupiah		0
- Valuta Asing		0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan		736,523
a. L/C luar negeri		496,879
b. L/C dalam negeri		239,644
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		4,481,476
5. Lainnya		0
III. TAGIHAN KONTINJENSI		759,432
1. Garansi yang diterima		0
a. Rupiah		0
b. Valuta Asing		0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		759,432
a. Bunga kredit yang diberikan		759,432
b. Bunga lainnya		0
3. Lainnya		0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		1,301,886
1. Garansi yang diberikan		720,725
a. Rupiah		623,988
b. Valuta Asing		96,737
2. Lainnya		581,161

Notes