

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 31 Agustus 2016
(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO
		31 AGUSTUS 2016
ASET		
1	Kas	33,565
2	Penempatan pada Bank Indonesia	1,187,800
3	Penempatan pada bank lain	151,202
4	Tagihan <i>spot</i> dan derivatif	-
5	Surat berharga	850,390
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	129,326
	b. Tersedia untuk dijual	692,219
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	28,845
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-
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>)	-
8	Tagihan akseptasi	114,870
9	Kredit	7,363,271
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	7,363,271
10	Pembiayaan syariah	-
11	Penyertaan	298
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	218,289
	a. Surat berharga	15,000
	b. Kredit	203,289
	c. Lainnya	-
13	Aset tidak berwujud	7,951
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	5,987
14	Aset tetap dan inventaris	299,576
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	58,417
15	Aset non produktif	182
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	182
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	-
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-
17	Sewa pembiayaan	-
18	Aset pajak tangguhan	13,498
19	Aset lainnya	71,092
TOTAL ASET		9,811,002



LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 31 Agustus 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO	
		31 AGUSTUS 2016	
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1	Giro		495,734
2	Tabungan		395,880
3	Simpanan berjangka		6,979,825
4	Dana Investasi <i>revenue sharing</i>		-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia		-
6	Pinjaman dari bank lain		258,562
7	Liabilitas <i>spot</i> dan derivatif		-
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)		-
9	Utang akseptasi		114,870
10	Surat berharga yang diterbitkan		-
11	Pinjaman yang diterima		-
12	Setoran jaminan		57
13	Liabilitas antar kantor		-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia		-
14	Liabilitas pajak tangguhan		-
15	Liabilitas lainnya		134,504
16	Dana Investasi <i>profit sharing</i>		-
TOTAL LIABILITAS			8,379,432
EKUITAS			
17	Modal disetor		1,147,972
	a. Modal dasar		2,500,000
	b. Modal yang belum disetor -/-		1,352,028
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-		-
18	Tambahan modal disetor		75,916
	a. Agio		75,916
	b. Disagio -/-		-
	c. Modal sumbangan		-
	d. Dana setoran modal		-
	e. Lainnya		-
19	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya		(61)
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan		-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual		2,372
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas		-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap		-
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi		-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti		(2,433)
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain		-
	h. Lainnya		-
20	Selisih kuasi reorganisasi		-
21	Selisih restrukturisasi entitas sependangali		-
22	Ekuitas lainnya		-
22	Cadangan		5,870
	a. Cadangan umum		5,753
	b. Cadangan tujuan		117
23	Laba/Rugi		201,873
	a. Tahun-tahun lalu		130,552
	b. Tahun berjalan		71,321
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK			1,431,570
24	Kepentingan non pengendali		-
TOTAL EKUITAS			1,431,570
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS			9,811,002



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Agustus 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO	
		31 AGUSTUS 2016	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A Pendapatan dan Beban Bunga			
1	Pendapatan Bunga		749,979
	a. Rupiah		744,821
	b. Valuta asing		5,158
2	Beban Bunga		492,890
	a. Rupiah		491,472
	b. Valuta asing		1,418
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		257,089
B Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga		56,260
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		6,996
	i. Surat berharga		6,996
	ii. Kredit		-
	iii. Spot dan derivatif		-
	iv. Aset keuangan lainnya		-
	b. Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan		-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan		25,499
	i. Surat berharga		25,499
	ii. Kredit		-
	iii. Aset keuangan lainnya		-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)		-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>		-
	f. Dividen		44
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		-
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		25
	i. Pendapatan lainnya		23,696
2	Beban Operasional Selain Bunga		224,902
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		-
	i. Surat berharga		-
	ii. Kredit		-
	iii. Spot dan derivatif		-
	iv. Aset keuangan lainnya		-
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)		-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan		-
	i. Surat berharga		-
	ii. Kredit		-
	iii. Aset keuangan lainnya		-
	d. Kerugian transaksi <i>spot</i> dan derivatif (realised)		-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		91,196
	i. Surat berharga		15,000
	ii. Kredit		76,196
	iii. Pembiayaan syariah		-
	iv. Aset keuangan lainnya		-
	f. Kerugian terkait risiko operasional		-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>		-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi		995
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		228
	j. Beban tenaga kerja		79,425
	k. Beban promosi		3,158
	l. Beban lainnya		49,900
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(168,642)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL		88,447



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Agustus 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO 31 AGUSTUS 2016
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	221
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(2,795)
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	7,515
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		4,941
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		93,388
Pajak penghasilan		
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-		20,998
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan		(1,069)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH		71,321
PENDAPATAN 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		-
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas		-
d. Lainnya		-
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba-rugi		-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN		71,321
Laba yang dapat diatribusikan kepada :		
PEMILIK		71,321
KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
TOTAL LABA TAHUN BERJALAN		71,321
Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :		
PEMILIK		
KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN		-
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-
DIVIDEN		15,615
LABA BERSIH PER SAHAM		6.21



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 31 Agustus 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	SALDO
		31 AGUSTUS 2016
I	TAGIHAN KOMITMEN	-
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta Asing	-
	2. Posisi pembelian <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	-
	3. Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	851,240
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	785,118
	a. BUMN	107,519
	<i>i. Committed</i>	107,519
	- Rupiah	107,519
	- Valuta Asing	-
	<i>ii. Uncommitted</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	b. Lainnya	677,599
	<i>i. Committed</i>	677,599
	<i>ii. Uncommitted</i>	-
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	36,559
	a. <i>Committed</i>	36,559
	- Rupiah	36,559
	- Valuta Asing	-
	b. <i>Uncommitted</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	3. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	29,563
	a. L/C luar negeri	11,348
	b. L/C dalam negeri	18,215
	4. Posisi penjualan <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	-
	5. Lainnya	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	-
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta Asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
	a. Bunga kredit yang diberikan	-
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	6,898
	1. Garansi yang diberikan	6,898
	a. Rupiah	6,898
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	-

