

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

No	Pos - Pos	SALDO
		31 JULI 2016
ASET		
1	Kas	21,542
2	Penempatan pada Bank Indonesia	867,225
3	Penempatan pada bank lain	629,852
4	Tagihan <i>spot</i> dan derivatif	-
5	Surat berharga	878,158
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	208,521
	b. Tersedia untuk dijual	640,869
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	28,768
	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	73,088
9	Kredit	7,191,165
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	7,191,165
10	Pembiayaan syariah	-
11	Penyertaan	298
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	208,933
	a. Surat berharga	15,000
	b. Kredit	193,933
	c. Lainnya	-
13	Aset tidak berwujud	6,248
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	5,944
14	Aset tetap dan inventaris	299,294
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	57,852
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	16,782
19	Aset lainnya	169,188
TOTAL ASET		9,880,293



LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 31 JULI 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO
		31 JULI 2016
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1	Giro	589,389
2	Tabungan	375,743
3	Simpanan berjangka	7,269,196
4	Dana Investasi <i>revenue sharing</i>	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6	Pinjaman dari bank lain	3,583
7	Liabilitas <i>spot</i> dan derivatif	-
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Utang akseptasi	73,088
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	135,886
16	Dana Investasi <i>profit sharing</i>	-
TOTAL LIABILITAS		8,446,942
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	11,308
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	13,741
	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	192,285
	a. Tahun-tahun lalu	130,552
	b. Tahun berjalan	61,733
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		1,433,351
24	Kepentingan non pengendali	-
TOTAL EKUITAS		1,433,351
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		9,880,293



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 JULI 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO
		31 JULI 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	646,842
	a. Rupiah	642,131
	b. Valuta asing	4,711
2	Beban Bunga	424,646
	a. Rupiah	423,344
	b. Valuta asing	1,302
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	222,196
B Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga	54,115
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	8,735
	i. Surat berharga	8,735
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	22,612
	i. Surat berharga	22,612
	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	155
	i. Pendapatan lainnya	22,569
2	Beban Operasional Selain Bunga	198,240
	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)	81,301
	i. Surat berharga	15,000
	ii. Kredit	66,301
	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	874
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	228
	j. Beban tenaga kerja	67,420
	k. Beban promosi	2,506
	l. Beban lainnya	45,911
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(144,125)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	78,071



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 JULI 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO 31 JULI 2016
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	219
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(3,320)
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	7,510
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		4,409
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		82,480
Pajak penghasilan		
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-		19,559
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan		(1,188)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH		61,733
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		61,733
Laba yang dapat diatribusikan kepada :		
PEMILIK		61,733
KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
TOTAL LABA TAHUN BERJALAN		61,733
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		5.38



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 31 JULI 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	SALDO
		31 JULI 2016
I	TAGIHAN KOMITMEN	56,095
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta Asing	-
	2. Posisi pembelian <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	-
	3. Lainnya	56,095
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	885,514
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	771,004
	a. BUMN	104,248
	<i>i. Committed</i>	104,248
	- Rupiah	104,248
	- Valuta Asing	-
	<i>ii. Uncommitted</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	b. Lainnya	666,756
	<i>i. Committed</i>	666,756
	<i>ii. Uncommitted</i>	-
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	35,499
	a. <i>Committed</i>	35,499
	- Rupiah	35,499
	- Valuta Asing	-
	b. <i>Uncommitted</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	3. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	79,011
	a. L/C luar negeri	45,483
	b. L/C dalam negeri	33,528
	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	4,108
	1. Garansi yang diberikan	4,108
	a. Rupiah	4,108
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	-

