

LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 AGUSTUS 2016

(dalam jutaan Rupiah)

NO.	POS-POS	BANK 31-Agustus-2016
ASET		
1.	Kas	185,750
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,963,936
3.	Penempatan pada bank lain	2,296,766
4.	Tagihan spot dan derivatif	1,583
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	33,238
b.	Tersedia untuk dijual	2,104,394
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,191
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	36,095
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	11,417,089
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	64
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	-
b.	Kredit	(342,533)
c.	Lainnya	(210)
13.	Aset tidak berwujud	724,901
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(257,129)
15.	Aset tetap dan inventaris	732,927
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(559,017)
17.	Aset non Produktif	
a.	Properti terbelanjai	899
b.	Aset yang diambil alih	1,651
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antarkantor	-
e.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
f.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-
19.	Sewa pembiayaan	-
20.	Aset pajak tangguhan	88,444
21.	Aset Lainnya	440,010
TOTAL ASET		18,870,049
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	1,924,632
2.	Tabungan	6,829,843
3.	Simpanan berjangka	4,651,549
4.	Dana investasi revenue sharing	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	520,096
7.	Liabilitas spot dan derivatif	602
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	36,095
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
a.	Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
b.	Pinjaman yang diterima lainnya	-
12.	Setoran jaminan	44,337
13.	Liabilitas antarkantor	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	407
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	719,487
16.	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		14,727,048
EKUITAS		
17.	Modal disetor	
a.	Modal dasar	13,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/-	(9,180,333)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	
a.	Agio	25,097
b.	Disagio -/-	-
c.	Modal sumbangan	-
d.	Dana setoran modal	-
e.	Lainnya	-
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	23,864
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Selisih penilaian kembali aset tetap	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(11,396)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	(3,117)
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	14,911
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	539,663
b.	Tahun berjalan	(265,688)
TOTAL EKUITAS		4,143,001
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		18,870,049

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
PER 31 AGUSTUS 2016

(dalam jutaan Rupiah)

NO.	POS-POS	BANK 31-Agustus-2016
I TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	487,736
3.	Lainnya	-
II KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	
i.	Committed	61,681
ii.	Uncommitted	2,288,351
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	Committed	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	-
i.	Rupiah	391
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	1,126
b.	L/C dalam negeri	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	256,139
5.	Lainnya	-
III TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	8,847
b.	Valuta asing	85,616
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	60,232
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	134,022
b.	Valuta asing	88,059
2.	Lainnya	-

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
PERIODE 1 JANUARI S/D 31 AGUSTUS 2016

(dalam jutaan Rupiah)

NO.	POS-POS	BANK 1 Jan - 31 Agustus 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1,069,842
a.	Rupiah	1,000,964
b.	Valuta asing	68,878
2.	Beban Bunga	371,883
a.	Rupiah	359,974
b.	Valuta asing	11,909
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		697,959
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	370,303
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	9,770
i.	Surat berharga	68
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	9,702
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	48,534
i.	Surat berharga	48,534
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	98,148
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
f.	Dividen	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	212,186
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	484
i.	Pendapatan lainnya	1,181
2.	Beban Operasional Selain Bunga	1,382,821
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	4,665
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	4,665
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	23,942
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	479,274
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	479,270
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	4
f.	Kerugian terkait risiko operasional	163
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	10,053
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	6
j.	Beban tenaga kerja	436,788
k.	Beban promosi	18,053
l.	Beban lainnya	409,877
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(1,012,518)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		(314,559)
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(245)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(24,177)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(2,772)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(27,194)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		(341,753)
Pajak penghasilan		76,065
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	76,065
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH		(265,688)
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 di reklasifikasi 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	42,403
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan di reklasifikasi ke laba rugi	10,601
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK		53,004
PENGHASILAN TERKAIT		-
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		(212,684)