

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

Per August-2016

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
ASET		
1.Kas		232,606
2.Penempatan pada Bank Indonesia		983,236
3.Penempatan pada bank lain		351,625
4.Tagihan spot dan derivatif		0
5.Surat berharga		200,000
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		150,000
b.Tersedia untuk dijual		0
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		50,000
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		0
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		0
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		0
8.Tagihan akseptasi		0
9.Kredit		4,001,681
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		4,001,681
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		500
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		18,404
a. Surat berharga		0
b. Kredit		18,404
c. Lainnya		0
13.Aset tidak berwujud		24,574
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		21,812
14.Aset tetap dan inventaris		191,188
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		91,890
15.Aset Non Produktif		3
a.Properti terbengkalai		0
b.Aset yang diambil alih		0
c.Rekening tunda		0
d.Aset antarkantor		3
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		3
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		1,897
19.Aset Lainnya		91,937

TOTAL ASET	5,947,141
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1.Giro	2,999,894
2.Tabungan	1,142,075
3.Simpanan berjangka	550,198
4.Dana investasi revenue sharing	0
5.Pinjaman dari Bank Indonesia	86
6.Pinjaman dari bank lain	361
7.Liabilitas spot dan derivatif	0
8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
9.Utang akseptasi	0
10.Surat berharga yang diterbitkan	0
11.Pinjaman yang diterima	18,845
12.Setoran jaminan	10,273
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	166,091
16.Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	4,887,823
EKUITAS	
17.Modal disetor	656,090
a. Modal dasar	1,000,000
b. Modal yang belum disetor -/-	343,910
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	0
18.Tambahan modal disetor	25
a. Agio	0
b. Disagio -/-	0
c. Modal sumbangan	0
d. Dana setoran modal	25
e. Lainnya	0
19.Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	(14,118)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	0
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	0
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0
f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(14,118)
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	0
h. Lainnya	0
20.Selisih kuasi reorganisasi	0
21.Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0
22.Ekuitas lainnya	0
23.Cadangan	270,117
a. Cadangan umum	153,687
b. Cadangan tujuan	116,430

24.Laba/rugi	147,204
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan	147,204
TOTAL EKUITAS	1,059,318
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	5,947,141

Notes

**LAPORAN PUBLIKASI (BULANAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)
LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN**

Per August-2016

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1. Pendapatan Bunga		431,559
a. Rupiah		431,559
b. Valuta Asing		0
2. Beban Bunga		73,472
a. Rupiah		73,472
b. Valuta Asing		0
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		358,087
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		107,978
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		0
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		0
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)		0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan		0
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		0
iii. Aset keuangan lainnya		0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)		0
e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method		0
f. Dividen		166
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		4,662
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		71,353
i. Pendapatan lainnya		31,797
2. Beban Operasional Selain Bunga		276,486
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		0
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		0
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)		0
c. Kerugian penjualan aset keuangan		0
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		0

iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	0
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	83,713
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	83,713
iii. Pembiayaan syariah	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
f. Kerugian terkait risiko operasional	0
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	0
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	0
j. Beban tenaga kerja	103,336
k. Beban promosi	5,887
l. Beban lainnya	83,550
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(168,508)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	189,579
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	797
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	0
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	364
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	1,161
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	190,740
4. Pajak Penghasilan	43,536
a. Taksiran pajak tahun berjalan	43,070
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(466)
LABA (RUGI) BERSIH	147,204
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	0
a. Keuntungan revaluasi aset tetap	0
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	0
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	0
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	0
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	0
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	147,204
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	0

Notes

LAPORAN PUBLIKASI (BULANAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)
KOMITMEN KONTINJENSI/OFF BALANCE SHEET

Per August-2016

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN		0
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		0
a. Rupiah		0
b. Valuta Asing		0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan		0
3. Lainnya		0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		21,985
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		21,985
a. BUMN		21,985
i. Committed		9,990
- Rupiah		9,990
- Valuta Asing		0
ii. Uncommitted		11,995
- Rupiah		11,995
- Valuta Asing		0
b. Lainnya		0
i. Committed		0
ii. Uncommitted		0
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		0
a. Committed		0
- Rupiah		0
- Valuta Asing		0
b. Uncommitted		0
- Rupiah		0
- Valuta Asing		0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan		0
a. L/C luar negeri		0
b. L/C dalam negeri		0
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		0
5. Lainnya		0
III. TAGIHAN KONTINJENSI		5,938
1. Garansi yang diterima		0
a. Rupiah		0
b. Valuta Asing		0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		5,938
a. Bunga kredit yang diberikan		5,938
b. Bunga lainnya		0
3. Lainnya		0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		336,779

1. Garansi yang diberikan	336,779
a. Rupiah	336,779
b. Valuta Asing	0
2. Lainnya	0

Notes