



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 30 April 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	BANK 30 April 2016
ASET		
1.	Kas	155.901
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3.193.276
3.	Penempatan pada bank lain	1.753.939
4.	Tagihan spot dan derivatif	829.228
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	613.880
	b. Tersedia untuk dijual	2.606.291
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	165.267
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>)	3.582.055
8.	Tagihan akseptasi	650.982
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	24.705.191
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(907)
	b. Kredit	(2.514.201)
	c. Lainnya	(920)
13.	Aset tidak berwujud	221.727
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(24.645)
14.	Aset tetap dan inventaris	647.724
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(448.143)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	190.104
	d. Aset antar kantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	4.737
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	372.427
19.	Aset lainnya	573.595
	TOTAL ASET	37.277.508

No.	POS - POS	BANK 30 April 2016
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	8.871.356
2.	Tabungan	3.840.950
3.	Simpanan berjangka	12.467.259
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1.590.149
7.	Liabilitas spot dan derivatif	773.364
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	650.982
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	116.452
13.	Liabilitas antar kantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	2.929.076
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	31.239.588
<u>EKUITAS</u>		
17.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	6.600.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(4.950.000)
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	-
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lain	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	45.564
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	61.298
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(16.480)
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	130.000
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	4.141.836
	b. Tahun berjalan	25.702
	TOTAL EKUITAS	6.037.920
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		37.277.508

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 30 April 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	BANK 30 April 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1.136.573
	a. Rupiah	966.113
	b. Valuta asing	170.460
2.	Beban Bunga	375.423
	a. Rupiah	344.963
	b. Valuta asing	30.460
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	761.150
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	1.024.089
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	56.717
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	1.106.208
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	362.333
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	27.097
	i. Pendapatan lainnya	5.650
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
	i. Surat berharga	24.991
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	892.379
	iv. Aset keuangan lainnya	8.885
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	1.023.548
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	383
	ii. Kredit	854.130
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	99
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	22.090
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	231.154
	k. Beban promosi	55.394
	l. Beban lainnya	196.951
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(727.910)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		33.240

No.	POS - POS	BANK 30 April 2016
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	4.922
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		4.922
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		
		38.162
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	72.912
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	60.452
LABA (RUGI) BERSIH		25.702
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 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	40.676
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(10.169)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK		
PENGHASILAN TERKAIT		30.507
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		56.209
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 30 April 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	BANK 30 April 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	6.311.007
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	659.370
ii.	<i>Uncommitted</i>	
	- Rupiah	337.195
	- Valuta asing	261.692
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	2.410.805
ii.	<i>Uncommitted</i>	21.212.770
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	428.086
b.	L/C dalam negeri	157.000
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	6.678.649
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	180.388
b.	Valuta asing	4.258.628
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	25.074
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	1.037.905
b.	Valuta asing	3.103.799
2.	Lainnya	-