

JAKARTA - SURABAYA - BANDUNG - MEDAN - SEMARANG - BALI - MAKASAR

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN		
April 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	April 2016
ASET		
1.	Kas	160,974
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,877,503
3.	Penempatan pada bank lain	548,813
4.	Tagihan spot dan derivatif	2,232,773
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,500,316
b.	Tersedia untuk dijual	6,999,806
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	3,044,155
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	375,545
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</i>)	7,350,305
8.	Tagihan akseptasi	2,577,210
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	26,019,726
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan <i>-/-</i>	
a.	Surat berharga	577
b.	Kredit	1,040,156
c.	Lainnya	23,735
13.	Aset tidak berwujud	110,331
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud <i>-/-</i>	74,816
15.	Aset tetap dan inventaris	193,928
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris <i>-/-</i>	130,842
17.	Aset non produktif	
a.	Properti terbelanja	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	2,231,321
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan <i>-/-</i>	-
19.	Sewa pembiayaan	840,972
20.	Aset pajak tangguhan	1,245,050
21.	Aset lainnya	-
22.	TOTAL ASET	59,038,602
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	13,825,012
2.	Tabungan	3,681,807
3.	Simpangan berjangka	6,730,376
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	7,636,479
7.	Liabilitas spot dan derivatif	4,332,321
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	2,277,003
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	132
13.	Liabilitas antar kantor	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	18,579,534
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,258,441
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
17.	TOTAL LIABILITAS	58,321,105
EKUITAS		
17.	Modal disetor	
a.	Modal dasar	867
b.	Modal yang belum disetor <i>-/-</i>	-
c.	Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) <i>-/-</i>	-
18.	Tambahan modal disetor	
a.	Agio	-
b.	Disagio <i>-/-</i>	-
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	41,672
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	18,426
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(25,773)
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	429,829
b.	Tahun berjalan	252,476
25.	TOTAL EKUITAS	717,497
26.	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	59,038,602

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 29 April 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	April 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	1,117,984
b.	Valuta asing	179,954
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	382,790
b.	Valuta asing	71,578
3.	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	843,570
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	4,670
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	8,279,531
iv.	Aset keuangan lainnya	124,000
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	13,293
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	139,333
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	1,902,760
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	364,652
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	44,289
i.	Pendapatan lainnya	20,240
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
i.	Surat berharga	57,230
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	8,208,413
iv.	Aset keuangan lainnya	-
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>)	1,818,927
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	414,317
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	606
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	100,788
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	271,512
k.	Beban promosi	24,852
l.	Beban lainnya	457,165
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(461,042)
4.	LABA (RUGI) OPERASIONAL	382,528
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(58)
4.	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(58)
5.	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	382,470
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	73,415
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(56,579)
6.	LABA (RUGI) BERSIH	252,476
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	6,686
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(2,173)
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	142,252
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(52,473)
3.	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	94,292
4.	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	346,768
5.	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
April 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	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	78,136,507
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	751,044
-	Valuta asing	2,159,586
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	4,103,658
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	39,142,895
-	Valuta asing	-
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	13,188
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	1,749,991
b.	L/C dalam negeri	45,277
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	74,255,990
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	860,000
b.	Valuta asing	4,976,126
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	60,246
b.	Bunga lainnya	1,466
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,481,479
b.	Valuta asing	7,397,208
2.	Lainnya	-