

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN		
Maret 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	Maret 2016
ASET		
1.	Kas	199,695
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	6,257,614
3.	Penempatan pada bank lain	845,536
4.	Tagihan spot dan derivatif	2,589,443
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,745,057
b.	Tersedia untuk dijual	6,403,403
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	3,045,456
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	331,709
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	7,014,247
8.	Tagihan akseptasi	2,724,159
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	25,706,244
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	455
b.	Kredit	1,106,814
c.	Lainnya	69,622
13.	Aset tidak berwujud	110,331
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	73,130
14.	Aset tetap dan inventaris	192,178
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	128,379
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbelkang	-
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	2,237,334
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	832,060
18.	Aset pajak tangguhan	1,764,921
19.	Aset lainnya	-
	TOTAL ASET	60,620,987
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	12,637,744
2.	Tabungan	3,189,713
3.	Simpanan berjangka	7,372,075
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	9,244,252
7.	Liabilitas spot dan derivatif	4,622,158
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	2,145,448
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	133
13.	Liabilitas antar kantor	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	18,882,388
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,893,028
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	59,986,939
EKUITAS		
17.	Modal disetor	
a.	Modal dasar	867
b.	Modal yang belum disetor -/-	-
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	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam	43,510
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	9,311
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(20,094)
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependangali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	429,829
b.	Tahun berjalan	170,625
	TOTAL EKUITAS	634,048
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	60,620,987

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 31 Maret 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Maret 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	839,035
b.	Valuta asing	134,041
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	296,610
b.	Valuta asing	54,377
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	622,089
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	7,703,628
iv.	Aset keuangan lainnya	147,588
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	15,764
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	102,113
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	2,549,850
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	268,819
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	29,780
i.	Pendapatan lainnya	3,377
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
i.	Surat berharga	35,101
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	7,607,440
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>)	2,512,242
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	389,226
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	439
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	71,185
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	213,442
k.	Beban promosi	16,650
l.	Beban lainnya	347,118
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(367,254)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	254,835
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	(6)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(6)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	254,829
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	22,150
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(62,054)
	LABA (RUGI) BERSIH	170,625
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	144,090
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(55,910)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	92,693
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	263,318
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
Maret 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Maret 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	78,780,124
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	898,049
-	Valuta asing	2,129,086
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	3,627,163
-	Valuta asing	39,730,902
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	13,260
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	1,485,993
b.	L/C dalam negeri	87,951
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	75,901,348
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	1,169,000
b.	Valuta asing	4,000,875
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	30,087
b.	Bunga lainnya	1,474
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,433,313
b.	Valuta asing	7,525,653
2.	Lainnya	-