

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN		
Mei 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	Mei 2016
<b>ASET</b>		
1.	Kas	203,966
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	6,081,915
3.	Penempatan pada bank lain	2,677,974
4.	Tagihan spot dan derivatif	2,077,333
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,594,281
b.	Tersedia untuk dijual	7,050,497
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	3,139,686
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	454,498
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	7,157,813
8.	Tagihan akseptasi	2,496,552
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	26,341,958
10.	Pembiayaan syariah <sup>1)</sup>	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	978
b.	Kredit	1,116,430
c.	Lainnya	30,120
13.	Aset tidak berwujud	113,168
a.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	77,132
14.	Aset tetap dan inventaris	194,307
a.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	132,362
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	2,501,738
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	755,425
19.	Aset lainnya	1,447,113
<b>TOTAL ASET</b>		<b>62,931,202</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	16,895,282
2.	Tabungan	3,578,627
3.	Simpanan berjangka	6,783,122
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	7,738,829
7.	Liabilitas spot dan derivatif	4,476,705
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
9.	Utang akseptasi	2,283,484
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	137
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	19,151,592
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,358,819
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>62,266,597</b>
<b>EKUITAS</b>		
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	12,932
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	11,740
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	8,919
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	458,963
b.	Tahun berjalan	171,184
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>664,605</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>62,931,202</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 31 Mei 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Mei 2016
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	-
a.	Rupiah	1,444,064
b.	Valuta asing	227,808
2.	<b>Beban Bunga</b>	-
a.	Rupiah	467,575
b.	Valuta asing	90,189
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>		<b>1,114,108</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	-
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	4,671
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	7,962,299
iv.	Aset keuangan lainnya	61,284
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	11,702
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	147,550
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	1,935,729
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	437,521
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	66,162
i.	Pendapatan lainnya	553
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan ( <i>mark to market</i> )	-
i.	Surat berharga	47,115
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	7,831,306
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> )	1,956,860
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	560,888
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	19,696
f.	Kerugian terkait risiko operasional	822
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	120,721
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	343,672
k.	Beban promosi	28,553
l.	Beban lainnya	535,385
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>		<b>(817,547)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>296,561</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(66)
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>(66)</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>		<b>296,495</b>
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	126,039
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	728
<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>		<b>171,184</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	-
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.	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	-
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	113,512
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(19,954)
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>		<b>93,558</b>
<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>264,742</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
Mei 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Mei 2016
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	76,827,415
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	<i>Committed</i>	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	570,248
-	Rupiah	1,729,587
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	3,955,796
i.	<i>Committed</i>	41,276,725
ii.	<i>Uncommitted</i>	-
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	13,660
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	-
a.	L/C luar negeri	1,823,369
b.	L/C dalam negeri	68,553
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	73,708,589
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	860,000
b.	Valuta asing	5,064,022
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	68,382
b.	Bunga lainnya	1,518
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	2,646,342
b.	Valuta asing	6,569,741
2.	Lainnya	-