

LAPORAN PUBLIKASI BULANAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)
30 April 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode 30 April 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
30 April 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 April 2016 (Tidak Diaudit)
ASET		
1.	Kas	453,009
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,335,974
3.	Penempatan pada bank lain	304,131
4.	Tagihan spot dan derivatif	1,307
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	5,233,586
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	4,880
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
8.	Tagihan akseptasi	610,553
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	19,682,127
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	-
b.	Kredit	(472,389)
c.	Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	144,208
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(104,782)
15.	Aset tetap dan inventaris	459,278
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(368,167)
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti tebangkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	45,009
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
19.	Sewa pembiayaan 1)	-
20.	Aset pajak tangguhan	30,820
21.	Aset lainnya	428,970
TOTAL ASET		30,788,514
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	3,767,865
2.	Tabungan	7,028,551
3.	Simpanan berjangka	13,115,440
4.	Dana investasi revenue sharing	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	369,434
7.	Liabilitas spot dan derivatif	549
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	610,553
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	857,220
12.	Setoran jaminan	115,277
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	447,609
16.	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		26,312,498
EKUITAS		
17.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	3,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/-	(1,413,605)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	-
a.	Agio	257,610
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	14,068
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	(4,311)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	3,148
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	2,530,628
b.	Tahun berjalan	88,478
TOTAL EKUITAS		4,476,016
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		30,788,514

No.	POS - POS	30 April 2016 (Tidak Diaudit)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	-
a.	Rupiah	819,212
b.	Valuta asing	48,289
2.	Beban Bunga	-
a.	Rupiah	412,816
b.	Valuta asing	13,573
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		441,112
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	91,076
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1,307
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	21,012
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	28,986
h.	Penurunan atas cadangan kerugian penurunan nilai	39,737
i.	Pendapatan lainnya	34
2.	Beban Operasional Selain Bunga	420,422
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	549
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	13,039
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	47,601
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	5,864
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	1
j.	Beban tenaga kerja	174,548
k.	Beban promosi	178,820
l.	Beban lainnya	-
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(329,346)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		111,766
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(256)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	7,819
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(181)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		7,382
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		119,148
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(30,670)
LABA (RUGI) BERSIH		88,478
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	51,342
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(12,836)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		38,506
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		126,984
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		
		-

No.	POS - POS	30 April 2016 (Tidak Diaudit)
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	215,756
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	-
i.	Committed	259,562
ii.	Uncommitted	7,716,135
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
a.	Committed	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	503,673
a.	L/C luar negeri	209,455
b.	L/C dalam negeri	294,218
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	783,041
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	-
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	580,519
b.	Valuta asing	232,180
2.	Lainnya	-