

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN Per 30 April 2016 (dalam jutaan rupiah)			LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN Periode 1 Januari s/d 30 April 2016 (dalam jutaan rupiah)			LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN Per 30 April 2016 (dalam jutaan rupiah)		
No	POS - POS	30 April 2016	No	POS-POS	30 April 2016	No	POS-POS	30 April 2016
ASET			PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			I. TAGIHAN KOMITMEN		
1	Kas	220,679	A. Pendapatan dan Beban Bunga			1	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
2	Penempatan pada Bank Indonesia	5,912,353	1	Pendapatan Bunga	1,357,895	a. Rupiah	-	
3	Penempatan pada bank lain	12,602,152	a.	Rupiah	486,940	b. Valuta asing	-	
4	Tagihan spot dan derivatif	1,721,122	2.	Beban Bunga	(434,422)	2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	47,396,364
5	Surat berharga	2,830,936	a.	Rupiah	(45,109)	3.	Lainnya	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	16,420,482	b.	Valuta asing	(45,109)	II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
b.	Tersedia untuk dijual	-	Pendapatan/(Beban) Bunga bersih			1	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	1,365,304			a.	BUMN	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	879,727	B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			i.	Committed	-
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	-	-	Rupiah	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1,768,799	a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	24,938	-	Valuta asing	-
8	Tagihan akseptasi	2,385,676	i.	Surat berharga	-	ii.	Uncommitted	2,839,784
9	Kredit	130,798	ii.	Kredit	2,640,314	-	Rupiah	4,777,035
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	iii.	Spot dan derivatif	-	b.	Lainnya	-
b.	Tersedia untuk dijual	-	iv.	Aset keuangan lainnya	-	i.	Committed	4,165,099
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	ii.	Uncommitted	57,730,735
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	50,371,549	c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		
10	Pembayaran syariah	-	i.	Surat berharga	111,888	a.	Committed	-
11	Penyertaan	-	ii.	Kredit	-	-	Rupiah	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	iii.	Aset keuangan lainnya	-	-	Valuta asing	-
a.	Surat berharga	-	d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	51,693	b.	Uncommitted	-
b.	Kredit	(3,659,821)	e.	Dividen	-	-	Rupiah	-
c.	Lainnya	(4,919)	f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	-	Valuta asing	6,195,108
13	Aset tidak berwujud	16,486	g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	506,333	3. Irrevocable L/C yang masih berjalan		
14	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(14,804)	h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	430,780	a.	L/C luar negeri	2,200,619
15	Aset tetap dan inventaris	513,552	i.	Pendapatan lainnya	10,680	b.	L/C dalam negeri	202,098
16	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(423,409)	2. Beban Operasional Selain Bunga			4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	47,505,825
17	Aset non produktif	-	a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	(6,460)	5.	Lainnya	317,495
a.	Properti terbengkalai	-	i.	Surat berharga	(291)	III. TAGIHAN KONTINJENSI		
b.	Aset yang diambil alih	-	ii.	Kredit	(2,350,229)	1	Garansi yang diterima	463,227
c.	Rekening tunda	-	iii.	Spot dan derivatif	-	a.	Rupiah	30,170,279
d.	Aset antar kantor	-	iv.	Aset keuangan lainnya	-	b.	Valuta asing	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-	a.	Bunga kredit yang diberikan	364,208
16	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-	i.	Surat berharga	-	b.	Bunga lainnya	-
17	Sewa pembiayaan	-	ii.	Kredit	-	3. Lainnya		
18	Aset pajak tangguhan	467,409	iii.	Aset keuangan lainnya	-	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
19	Aset lainnya	3,065,798	d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	(214,164)	1	Garansi yang diberikan	3,505,305
TOTAL ASET		95,204,565	e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	a.	Rupiah	8,680,580
LIABILITAS DAN EKUITAS			i.	Surat berharga	-	b.	Valuta asing	-
1	Giro	22,913,240	ii.	Kredit	(636,214)	2. Lainnya		
2	Tabungan	10,247,222	iii.	Pembayaran syariah	-			
3	Simpanan berjangka	17,855,151	iv.	Aset keuangan lainnya	-			
4	Dana investasi revenue sharing	-	f.	Kerugian terkait risiko operasional	(1,452)			
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-			
6	Pinjaman dari bank lain	6,824,785	h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	(65,619)			
7	Liabilitas spot dan derivatif	1,897,800	i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-			
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	j.	Beban tenaga kerja	(413,795)			
9	Utang akseptasi	2,385,676	k.	Beban promosi	(85,436)			
10	Surat berharga yang diterbitkan	-	l.	Beban lainnya	(536,555)			
11	Pinjaman yang diterima	-	Pendapatan/(Beban) Operasional Selain Bunga Bersih			(533,589)		
12	Setoran jaminan	611,166	LABA/(RUGI) OPERASIONAL			831,715		
13	Liabilitas antar kantor	-	PENDAPATAN/(BEBAN) NON OPERASIONAL					
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	1.	Keuntungan/(kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	63			
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	22,242,312	2.	Keuntungan/(kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	86,834			
14	Liabilitas pajak tangguhan	-	3.	Pendapatan/(beban) non operasional lainnya	(889)			
15	Liabilitas lainnya	3,245,483	LABA/(RUGI) NON OPERASIONAL			86,008		
16	Dana investasi profit sharing	-	LABA/(RUGI) TAHUN BERJALAN			917,723		
TOTAL LIABILITAS		88,222,835	Pajak Penghasilan					
EKUITAS			a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(105,206)			
17	Modal disetor	28,000	b.	Pendapatan/(beban) pajak tangguhan	(162,605)			
a.	Modal dasar	-	LABA/(RUGI) BERSIH			649,912		
b.	Modal yang belum disetor -/-	-	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN					
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-			
18	Tambahan modal disetor	-	a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-			
a.	Agio	-	b.	Keuntungan/(kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-			
b.	Disagio -/-	-	c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-			
c.	Modal sumbangan	-	d.	Lainnya	-			
d.	Dana setoran modal	-	e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-			
e.	Lainnya	26,751	2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-			
19	Pendapatan/(kerugian) komprehensif lain	-	a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-			
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	b.	Keuntungan/(kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	84,252			
b.	Keuntungan/(kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(18,048)	c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-			
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	d.	Lainnya	-			
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-			
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT			84,252		
f.	Keuntungan/(kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(2,395)	TOTAL LABA/(RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN			734,164		
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-	TRANSFER LABA/(RUGI) KE KANTOR PUSAT			-		
h.	Lainnya	-						
20	Selisih kuasi reorganisasi	-						
21	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-						
22	Ekuitas lainnya	-						
23	Cadangan	-						
a.	Cadangan umum	-						
b.	Cadangan tujuan	-						
24	Labas/(rugi)	-						
a.	Tahun-tahun lalu	6,297,510						
b.	Tahun berjalan	649,912						
TOTAL EKUITAS		6,981,730						
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		95,204,565						

Catatan:
1. Informasi keuangan diatas diterbitkan guna memenuhi peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.6/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank" dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 11/SEOJK.03/2015 tanggal 17 April 2015 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional".
2. Efektif 1 Januari 2016, Bank menerapkan PSAK 110 (Revisi 2015), "Akuntansi Sukuk". Dampak penerapan PSAK baru ini adalah Bank menentukan kembali klasifikasi investasi pada sukuk yang dimiliki dan diterapkan secara prospektif.
3. Kurs tukar valuta asing yang digunakan pada 30 April 2016: 1 USD = Rp 13,188