



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 31 Maret 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	BANK 31 Maret 2016
ASET		
1.	Kas	156.638
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3.629.229
3.	Penempatan pada bank lain	2.114.150
4.	Tagihan spot dan derivatif	898.117
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	534.500
	b. Tersedia untuk dijual	2.097.457
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	166.263
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 repo</i>)	2.653.139
8.	Tagihan akseptasi	704.737
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	26.627.520
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(1.318)
	b. Kredit	(2.500.764)
	c. Lainnya	(1.064)
13.	Aset tidak berwujud	221.764
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(24.259)
14.	Aset tetap dan inventaris	647.244
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(444.557)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	11.517
	d. Aset antar kantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	336
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	326.032
19.	Aset lainnya	620.818
	TOTAL ASET	38.437.499

No.	POS - POS	BANK 31 Maret 2016
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	8.274.602
2.	Tabungan	3.591.115
3.	Simpanan berjangka	12.606.173
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	3.038.181
7.	Liabilitas spot dan derivatif	879.376
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	704.737
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	150.224
13.	Liabilitas antar kantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	3.232.009
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	32.476.417
<u>EKUITAS</u>		
17.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	6.600.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(4.950.000)
	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 asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	38.855
	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	61.298
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(14.803)
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	130.000
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	4.141.836
	b. Tahun berjalan	(46.104)
	TOTAL EKUITAS	5.961.082
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		38.437.499



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 31 Maret 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	BANK 31 Maret 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	875.962
	a. Rupiah	744.287
	b. Valuta asing	131.675
2.	Beban Bunga	295.864
	a. Rupiah	270.281
	b. Valuta asing	25.583
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	580.098
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	849.205
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	42.931
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	927.741
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	275.315
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	8.667
	i. Pendapatan lainnya	802
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
	i. Surat berharga	18.481
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	739.010
	iv. Aset keuangan lainnya	8.237
	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>)	854.728
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	793
	ii. Kredit	742.655
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	205
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	16.131
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	173.856
	k. Beban promosi	44.797
	l. Beban lainnya	147.729
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(641.961)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		(61.863)

No.	POS - POS	BANK 31 Maret 2016
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	3.379
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		3.379
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		
		(58.484)
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	12.380
LABA (RUGI) BERSIH		(46.104)
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	33.967
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(8.492)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		25.475
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		(20.629)
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 31 Maret 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	BANK 31 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	9.087.550
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	189.580
	- Valuta asing	314.308
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	2.911.513
ii.	<i>Uncommitted</i>	21.347.595
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	-
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	404.041
b.	L/C dalam negeri	46.078
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	7.904.775
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	180.456
b.	Valuta asing	4.182.780
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	23.993
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	994.602
b.	Valuta asing	3.139.730
2.	Lainnya	-