



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 31 Mei 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	BANK 31 Mei 2016
ASET		
1.	Kas	156.039
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3.637.509
3.	Penempatan pada bank lain	2.328.931
4.	Tagihan spot dan derivatif	800.787
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	784.266
	b. Tersedia untuk dijual	2.600.088
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	85.237
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>)	2.068.579
8.	Tagihan akseptasi	588.183
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	23.595.491
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(1.038)
	b. Kredit	(2.534.223)
	c. Lainnya	(1.120)
13.	Aset tidak berwujud	221.727
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(25.042)
14.	Aset tetap dan inventaris	647.513
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(451.724)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	192.279
	d. Aset antar kantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	38
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	381.634
19.	Aset lainnya	610.152
	TOTAL ASET	35.685.306

No.	POS - POS	BANK 31 Mei 2016
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	8.597.910
2.	Tabungan	3.854.405
3.	Simpanan berjangka	11.835.405
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1.058.293
7.	Liabilitas spot dan derivatif	866.905
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	588.183
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	104.386
13.	Liabilitas antar kantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	2.670.343
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	29.575.830
<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	39.216
	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	(14.893)
	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	102.019
	TOTAL EKUITAS	6.109.476
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		35.685.306



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 31 Mei 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	BANK 31 Mei 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1.411.898
	a. Rupiah	1.198.002
	b. Valuta asing	213.896
2.	Beban Bunga	447.701
	a. Rupiah	416.883
	b. Valuta asing	30.818
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	964.197
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	1.051.683
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	56.364
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	1.199.028
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	460.077
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	27.271
	i. Pendapatan lainnya	1.335
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
	i. Surat berharga	20.939
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	955.701
	iv. Aset keuangan lainnya	12.694
	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>)	1.061.480
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	513
	ii. Kredit	933.594
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	496
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	37.232
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	295.529
	k. Beban promosi	63.213
	l. Beban lainnya	237.522
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(823.155)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		141.042

No.	POS - POS	BANK 31 Mei 2016
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	3.541
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		3.541
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		
		144.583
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	110.636
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	68.072
LABA (RUGI) BERSIH		102.019
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	34.328
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(8.582)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		25.746
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		127.765
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 31 Mei 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	BANK 31 Mei 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	8.187.057
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	682.967
ii.	<i>Uncommitted</i>	
	- Rupiah	348.626
	- Valuta asing	314.125
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	2.407.957
ii.	<i>Uncommitted</i>	23.145.385
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	398.995
b.	L/C dalam negeri	172.484
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	8.670.723
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	181.102
b.	Valuta asing	4.225.014
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	26.719
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	875.355
b.	Valuta asing	3.100.373
2.	Lainnya	-