



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 31 Mei 2016  
 (Dalam Jutaan Rupiah)

| No.         | POS - POS   | BANK<br>31 Mei 2016 |
|-------------|---|---------------------|
| <b>ASET</b> |   |                     |
| 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             |
|             | <b>TOTAL ASET</b>   | <b>35.685.306</b>   |

| No.                                 | POS - POS  | BANK<br>31 Mei 2016 |
|-------------------------------------|--|---------------------|
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>       |  |                     |
| <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>   | -                   |
|                                     | <b>TOTAL LIABILITAS</b>  | <b>29.575.830</b>   |
| <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             |
|                                     | <b>TOTAL EKUITAS</b>   | <b>6.109.476</b>    |
| <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b> |  | <b>35.685.306</b>   |



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 31 Mei 2016  
 (Dalam Jutaan Rupiah)

| No.   | POS - POS   | BANK<br>31 Mei 2016 |
|---|---|---------------------|
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>                 |   |                     |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>                    |   |                     |
| 1.  | <b>Pendapatan Bunga</b>   | <b>1.411.898</b>    |
|   | a. Rupiah   | 1.198.002           |
|   | b. Valuta asing   | 213.896             |
| 2.  | <b>Beban Bunga</b>  | <b>447.701</b>      |
|   | a. Rupiah   | 416.883             |
|   | b. Valuta asing   | 30.818              |
|   | <b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>                                  | <b>964.197</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   | -                   |
|   | 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.  | <b>Beban Operasional Selain Bunga</b>                                   |                     |
|   | 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             |
|   | <b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>               | <b>(823.155)</b>    |
| <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>                          |   | <b>141.042</b>      |

| No.   | POS - POS   | BANK<br>31 Mei 2016 |
|---|---|---------------------|
| <b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>   |   |                     |
| 1.  | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris                                     | -                   |
| 2.  | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing                                       | 3.541               |
| 3.  | Pendapatan (beban) non operasional lainnya  | -                   |
| <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>  |   | <b>3.541</b>        |
| <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>   |   |                     |
|   |   | <b>144.583</b>      |
|   | Pajak Penghasilan   |                     |
| a.  | Taksiran pajak tahun berjalan   | 110.636             |
| b.  | Pendapatan (beban) pajak tangguhan  | 68.072              |
| <b>LABA (RUGI) BERSIH</b>   |   | <b>102.019</b>      |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>  |   |                     |
| <b>1.</b>   | <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                | -                   |
| <b>2.</b>   | <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 | 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)             |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK<br/>PENGHASILAN TERKAIT</b> |   | <b>25.746</b>       |
| <b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>   |   | <b>127.765</b>      |
| <b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>   |   | -                   |



**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**

Tanggal: 31 Mei 2016  
 (Dalam Jutaan Rupiah)

| No.                              | POS - POS   | BANK<br>31 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 | 8.187.057           |
| 3.                               | Lainnya   | -                   |
| <b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>    |   |                     |
| 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   | -                   |
| <b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>  |   |                     |
| 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   | -                   |
| <b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b> |   |                     |
| 1.                               | Garansi yang diberikan                                  |                     |
| a.                               | Rupiah  | 875.355             |
| b.                               | Valuta asing  | 3.100.373           |
| 2.                               | Lainnya   | -                   |