

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Per 30 Apr 2016 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	30 Apr 16
ASET		
1.	Kas	5,915
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,820,505
3.	Penempatan pada bank lain	1,331,407
4.	Tagihan spot dan derivatif	411,984
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	1,773,011
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,938,482
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	1,729,594
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	29,575,480
10.	Pembayaran syariah 1)	-
11.	Penyerahan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-
a.	Surat berharga	17
b.	Kredit	316,725
c.	Lainnya	4,807
13.	Aset tidak berwujud	103,505
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	79,913
15.	Aset tetap dan inventaris	113,620
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	97,045
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbelengkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor 2)	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/	-
17.	Sewa pembiayaan 1)	-
18.	Aset pajak tangguhan	-
19.	Aset lainnya	276,779
	TOTAL ASET	39,581,775
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	3,090,819
2.	Tabungan	5,477,803
3.	Simpangan berjangka	5,289,665
4.	Dana investasi revenue sharing 1)	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,735,291
7.	Liabilitas spot dan derivatif	342,560
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	1,314,469
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	14,164,696
12.	Setoran jaminan	3,191
13.	Liabilitas antar kantor 2)	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	10,168
15.	Liabilitas lainnya	509,785
16.	Dana investasi profit sharing 1)	-
	TOTAL LIABILITAS	31,938,447
EKUITAS		
17.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	12,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/	8,790,426
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-
18.	Tambahan modal disetor	-
a.	Agio	8,125
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	(50)
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	9,349
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(2,325)
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi 3)	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	653,915
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	3,475,344
b.	Tahun berjalan	229,396
	TOTAL EKUITAS	7,643,328
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	39,581,775

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari 2016 s/d 30 April 2016 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	30 Apr 16
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	508,152
a.	Rupiah	379,923
b.	Valuta asing	128,229
2.	Beban Bunga	137,193
a.	Rupiah	69,477
b.	Valuta asing	67,716
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	370,959
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	78,425
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	3
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	11,287
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyerahan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	33,784
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	29,443
i.	Pendapatan lainnya	637
2.	Beban Operasional Selain Bunga	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	29,773
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	1
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	29,676
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	24
ii.	Kredit	26,017
iii.	Pembayaran syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)	-
g.	Kerugian dari penyerahan dengan equity method	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	14,174
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	64,027
k.	Beban promosi	826
l.	Beban lainnya	54,174
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(65,113)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	305,846
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	12
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	3
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	15
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	305,861
	Pajak Penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	76,465
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH	229,396
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	7,658
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(1,915)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK	5,743
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	235,139
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)		

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINIENSI BULANAN		
Per 30 Apr 2016 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	30 Apr 16
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	500,000
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	10,614,080
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	923,160
b.	Lainnya	-
i.	Committed	2,197,019
ii.	Uncommitted	27,016,739
2.	Facilitas 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	-
a.	L/C luar negeri	1,336,899
b.	L/C dalam negeri	158,202
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	10,884,041
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	8,326,218
b.	Valuta asing	50,663,687
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	20,141
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	2,211,085
b.	Valuta asing	5,272,253
2.	Lainnya	-