

LAPORAN POSISI KEUANGAN
(Unaudited)
Tanggal 31 Mei 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Mei 2016
ASET		
1.	Kas	327.342
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	11.781.207
3.	Penempatan pada bank lain	3.927.490
4.	Tagihan spot dan derivatif	362.054
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1.723.921
b.	Tersedia untuk dijual	12.462.899
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	761.615
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>)	1.537.258
8.	Tagihan akseptasi	86.748
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	38.647.601
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyerahan	1.500
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	(992)
b.	Kredit	(1.170.693)
c.	Lainnya	(107.858)
13.	Aset tidak berwujud	227.526
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(175.616)
14.	Aset tetap dan inventaris	709.337
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(539.915)
15.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	195
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	196.642
19.	Aset lainnya	2.845.555
	TOTAL ASET	73.603.816
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	27.774.247
2.	Tabungan	10.012.657
3.	Simpangan berjangka	14.329.059
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	892.583
7.	Liabilitas spot dan derivatif	483.541
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	86.748
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	7.853.378
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	2.861.165
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	64.293.378
EKUITAS		
17.	Modal disetor	
a.	Modal dasar	141.760
b.	Modal yang belum disetor -/-	-
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 lainnya	
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	17.445
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	10.871
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(7.079)
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	8.212.445
b.	Tahun berjalan	934.996
	TOTAL EKUITAS	9.310.438
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	73.603.816

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
(Unaudited)
Periode 1 Januari - 31 Mei 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Mei 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	2.171.437
a.	Rupiah	1.977.691
b.	Valuta asing	193.746
2.	Beban Bunga	528.671
a.	Rupiah	506.229
b.	Valuta asing	22.442
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	1.642.766
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	9.739
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	674.218
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	287.085
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	2.200.015
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	836.753
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	13.914
i.	Pendapatan lainnya	9.252
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
i.	Surat berharga	407
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	434.815
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	111.728
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	2.064.024
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
i.	Surat berharga	422
ii.	Kredit	371.885
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	9
f.	Kerugian terkait risiko operasional	17.684
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	16.355
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	578.203
k.	Beban promosi	173.286
l.	Beban lainnya	867.264
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(605.106)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1.037.660
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(32)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	242.835
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	242.803
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	1.280.463
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(278.963)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(66.504)
	LABA (RUGI) BERSIH	934.996
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	160.634
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(40.159)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	120.475
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1.055.471
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
(Unaudited)
Tanggal 31 Mei 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	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	3.330.654
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	4.458
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	50.000
-	Valuta asing	204.900
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	26.339.963
ii.	<i>Uncommitted</i>	30.082.161
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	
i.	Rupiah	80.298
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	1.892.837
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	148.036
b.	L/C dalam negeri	21.684
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	6.303.537
5.	Lainnya	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	50
b.	Valuta asing	37.831.762
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	96.960
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	8.736
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	793.660
b.	Valuta asing	2.682.058
2.	Lainnya	-