



# PT. BANK BPD DIY LAPORAN KEUANGAN

Kantor Pusat : Jl. Tentara Pelajar No. 7 Yogyakarta Tlp : 0274 - 561 614 Web : www.bpdidiy.co.id



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Tanggal : 31 Mei 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	31 Mei 2016
<b>ASET</b>		
1.	Kas	232,278
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,253,594
3.	Penempatan pada bank lain	1,932,010
4.	Tagihan spot dan derivatif	
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	
b.	Tersedia untuk dijual	
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	423,263
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	
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	
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	5,197,477
10.	Pembayaran syariah	550,063
11.	Penyertaan	
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(117)
b.	Kredit	(61,895)
c.	Lainnya	(846)
13.	Aset tidak berwujud	8,989
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(8,236)
14.	Aset tetap dan inventaris	295,816
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(145,129)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbelengkalai	
b.	Aset yang diambil alih	
c.	Rekening tunda	
d.	Aset antar kantor	
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	
17.	Sewa pembiayaan	
18.	Aset pajak tangguhan	18,950
19.	Aset lainnya	110,037
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>9,606,254</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	1,292,471
2.	Tabungan	3,817,571
3.	Simpanan berjangka	2,500,152
4.	Dana investasi revenue sharing	286,417
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	2
6.	Pinjaman dari bank lain	113,987
7.	Liabilitas spot dan derivatif	
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	
9.	Utang akseptasi	
10.	Surat berharga yang diterbitkan	
11.	Pinjaman yang diterima	51,372
12.	Setoran jaminan	9,495
13.	Liabilitas antar kantor	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	
14.	Liabilitas pajak tangguhan	
15.	Liabilitas lainnya	248,179
16.	Dana investasi profit sharing	
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>8,319,646</b>
<b>EKUITAS</b>		
17.	Modal disetor	
a.	Modal dasar	1,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/-	(264,369)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	
18.	Tambahan modal disetor	
a.	Agio	
b.	Disagio -/-	
c.	Modal sumbangan	
d.	Dana setoran modal	102,862
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	
c.	Bagian efektif dari nilai arus kas	
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	982
h.	Lainnya	
20.	Selisih kuasi reorganisasi	
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	
22.	Ekuitas lainnya	
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	357,023
b.	Cadangan tujuan	
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	
b.	Tahun berjalan	90,110
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>1,286,608</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>9,606,254</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode : 1 Januari s.d 31 Mei 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	31 Mei 2016
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	
a.	Rupiah	
b.	Valuta asing	375,636
2.	<b>Beban Bunga</b>	
a.	Rupiah	100,209
b.	Valuta asing	
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>275,427</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	<b>20,572</b>
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	
ii.	Kredit	
iii.	Spot dan derivatif	
iv.	Aset keuangan lainnya	
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)	
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	
ii.	Kredit	
iii.	Aset keuangan lainnya	
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	
f.	Dividen	
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	16,387
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	2,422
i.	Pendapatan lainnya	1,763
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	<b>175,555</b>
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	
i.	Surat berharga	
ii.	Kredit	
iii.	Spot dan derivatif	
iv.	Aset keuangan lainnya	
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	
ii.	Kredit	
iii.	Spot dan derivatif	
iv.	Aset keuangan lainnya	
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	
i.	Surat berharga	(5)
ii.	Kredit	9,062
iii.	Pembayaran syariah	4,191
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	
j.	Beban tenaga kerja	97,904
k.	Beban promosi	7,919
l.	Beban lainnya	56,484
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(154,983)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>120,444</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(297)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(297)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>120,147</b>
4.	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	30,037
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>90,110</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<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	
2.	<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	
c.	Bagian efektif dari nilai arus kas	
d.	Lainnya	
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET</b>	<b>-</b>
	<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>90,110</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>		

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
Tanggal : 31 Mei 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	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	
3.	Lainnya	
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	
-	Rupiah	
-	Valuta asing	52,828
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	
-	Valuta asing	
b.	Lainnya	
i.	Committed	487,925
ii.	Uncommitted	15,160
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	Committed	
i.	Rupiah	68,228
ii.	Valuta asing	
b.	Uncommitted	
i.	Rupiah	
ii.	Valuta asing	
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	13,848
b.	L/C dalam negeri	2,158
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	
5.	Lainnya	3,256
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	
b.	Valuta asing	
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	13,848
b.	Bunga lainnya	2,158
3.	Lainnya	
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	47,814
b.	Valuta asing	
2.	Lainnya	