

LAPORAN POSISI KEUANGAN
(Audited)
Tanggal 31 Desember 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Desember 2015
ASET		
1.	Kas	432.843
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	14.264.686
3.	Penempatan pada bank lain	4.692.140
4.	Tagihan spot dan derivatif	293.308
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	3.141.420
b.	Tersedia untuk dijual	9.979.916
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	434.481
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>)	-
8.	Tagihan akseptasi	219.508
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	38.757.232
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyeritaan	1.500
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	(1.383)
b.	Kredit	(1.039.321)
c.	Lainnya	(109.102)
13.	Aset tidak berwujud	227.525
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(168.369)
14.	Aset tetap dan inventaris	714.915
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(526.008)
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	3.011
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	303.303
19.	Aset lainnya	2.049.381
	TOTAL ASET	73.670.986
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	24.964.412
2.	Tabungan	8.738.231
3.	Simpangan berjangka	15.723.507
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1.064.088
7.	Liabilitas spot dan derivatif	738.993
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	219.508
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	11.132.771
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	2.287.570
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	64.869.080
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	(143.189)
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	33.080
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	7.192.552
b.	Tahun berjalan	1.566.833
	TOTAL EKUITAS	8.801.906
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	73.670.986

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
(Audited)
Periode 1 Januari - 31 Desember 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Desember 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	4.767.031
a.	Rupiah	4.242.541
b.	Valuta asing	524.490
2.	Beban Bunga	1.218.440
a.	Rupiah	1.180.205
b.	Valuta asing	38.235
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	3.548.591
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	104
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1.047.754
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	634.893
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	5.680.391
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	1.969.997
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	62.885
i.	Pendapatan lainnya	6.787
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
i.	Surat berharga	19.531
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1.019.393
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	454.914
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	5.226.879
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
i.	Surat berharga	24
ii.	Kredit	1.097.985
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	180
f.	Kerugian terkait risiko operasional	12.647
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	63.481
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	1.190.297
k.	Beban promosi	385.516
l.	Beban lainnya	1.950.895
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(2.018.931)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1.529.660
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	159
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	569.798
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	569.957
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	2.099.617
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(633.136)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	100.352
	LABA (RUGI) BERSIH	1.566.833
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	10.871
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(2.718)
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	(172.583)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	43.146
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	(121.284)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1.445.549
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
(Audited)
Tanggal 31 Desember 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Desember 2015
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	3.185.677
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	951
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	50.000
-	Valuta asing	2.986.835
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	24.589.567
ii.	<i>Uncommitted</i>	31.801.427
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	
i.	Rupiah	59.370
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	24.813
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	731.619
b.	L/C dalam negeri	33.738
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	6.127.271
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	5.000
b.	Valuta asing	39.954.742
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	66.112
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	8.320
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	622.783
b.	Valuta asing	3.375.582
2.	Lainnya	-