

LAPORAN POSISI KEUANGAN
(Unaudited)
Tanggal 29 Februari 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	29 Februari 2016
ASET		
1.	Kas	374.998
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	16.983.621
3.	Penempatan pada bank lain	4.395.340
4.	Tagihan spot dan derivatif	454.590
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1.908.621
b.	Tersedia untuk dijual	12.182.249
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	408.256
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>)	52.686
8.	Tagihan akseptasi	209.696
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	38.636.580
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyerahan	1.500
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	(2.680)
b.	Kredit	(1.046.578)
c.	Lainnya	(106.134)
13.	Aset tidak berwujud	227.525
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(171.268)
14.	Aset tetap dan inventaris	711.600
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(536.230)
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	186
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	241.196
19.	Aset lainnya	3.051.225
	TOTAL ASET	77.976.979
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	28.514.540
2.	Tabungan	9.255.618
3.	Simpangan berjangka	16.118.332
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	688.873
7.	Liabilitas spot dan derivatif	669.359
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	209.696
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	10.422.663
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	2.888.711
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	68.767.792
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	(32.115)
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	5.311
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	8.708.046
b.	Tahun berjalan	375.314
	TOTAL EKUITAS	9.209.187
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	77.976.979

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
(Unaudited)
Periode 1 Januari - 29 Februari 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	29 Februari 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	846.019
a.	Rupiah	766.444
b.	Valuta asing	79.575
2.	Beban Bunga	224.201
a.	Rupiah	214.214
b.	Valuta asing	9.987
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	621.818
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	8.474
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	681.151
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	84.237
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	974.459
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	304.119
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	32.572
i.	Pendapatan lainnya	1.455
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
i.	Surat berharga	120
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	486.191
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	41.422
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	949.637
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
i.	Surat berharga	1.342
ii.	Kredit	103.547
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	103
f.	Kerugian terkait risiko operasional	577
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	7.339
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	232.318
k.	Beban promosi	62.167
l.	Beban lainnya	358.667
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(156.963)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	464.855
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(250)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	31.151
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	30.901
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	495.756
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(123.397)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	2.955
	LABA (RUGI) BERSIH	375.314
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	111.075
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(27.769)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	83.306
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	458.620
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
(Unaudited)
Tanggal 29 Februari 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	29 Februari 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	3.411.218
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	1.948
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	50.000
-	Valuta asing	387.788
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	25.758.851
ii.	<i>Uncommitted</i>	31.832.000
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	
i.	Rupiah	66.592
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	2.031.822
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	116.740
b.	L/C dalam negeri	21.885
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	7.053.583
5.	Lainnya	25.000
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	37.978.138
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	75.997
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	8.281
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	751.669
b.	Valuta asing	2.969.301
2.	Lainnya	-