

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

No.	POS - POS	31 Maret 2016
ASET		
1.	Kas	376.759
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	13.698.207
3.	Penempatan pada bank lain	2.098.935
4.	Tagihan spot dan derivatif	478.677
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	3.314.653
b.	Tersedia untuk dijual	13.768.843
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	609.057
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>)	938.912
8.	Tagihan akseptasi	120.520
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	37.479.557
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyerahan	1.500
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	(2.688)
b.	Kredit	(1.044.883)
c.	Lainnya	(105.130)
13.	Aset tidak berwujud	227.526
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(172.718)
14.	Aset tetap dan inventaris	709.031
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(535.794)
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	486
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	189.629
19.	Aset lainnya	4.310.895
	TOTAL ASET	76.461.974
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	27.200.287
2.	Tabungan	9.304.026
3.	Simpangan berjangka	14.671.262
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	568.715
7.	Liabilitas spot dan derivatif	594.765
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	120.520
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	10.383.306
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	4.090.546
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	66.933.427
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	50.027
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	(15.225)
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	633.068
	TOTAL EKUITAS	9.528.547
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	76.461.974

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

No.	POS - POS	31 Maret 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1.308.195
a.	Rupiah	1.189.721
b.	Valuta asing	118.474
2.	Beban Bunga	340.767
a.	Rupiah	326.160
b.	Valuta asing	14.607
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	967.428
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	15.772
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	659.815
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	163.143
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	1.474.909
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	488.765
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	22.125
i.	Pendapatan lainnya	15.584
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
i.	Surat berharga	44
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	360.659
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	60.283
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	1.443.781
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
i.	Surat berharga	17.062
ii.	Kredit	136.391
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	25
f.	Kerugian terkait risiko operasional	5.359
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	9.167
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	378.848
k.	Beban promosi	100.909
l.	Beban lainnya	502.642
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(175.057)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	792.371
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(171)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	57.350
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	57.179
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	849.550
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(188.406)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(28.076)
	LABA (RUGI) BERSIH	633.068
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	193.216
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(48.304)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	144.912
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	777.980
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

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

No.	POS - POS	31 Maret 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	5.794.261
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	1.925
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	50.000
-	Valuta asing	384.540
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	26.220.426
ii.	<i>Uncommitted</i>	30.249.224
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	
i.	Rupiah	65.556
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	2.094.246
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	163.015
b.	L/C dalam negeri	14.315
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	7.325.319
5.	Lainnya	1.600
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	36.976.078
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	79.677
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	8.288
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	734.298
b.	Valuta asing	2.778.647
2.	Lainnya	-