

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

No.	POS - POS	31 Januari 2016
ASET		
1.	Kas	376.080
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	16.249.327
3.	Penempatan pada bank lain	2.889.255
4.	Tagihan spot dan derivatif	310.252
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2.549.528
b.	Tersedia untuk dijual	10.252.424
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	353.245
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	232.982
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	37.993.986
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyerahan	1.500
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	(479)
b.	Kredit	(1.080.592)
c.	Lainnya	(109.140)
13.	Aset tidak berwujud	227.525
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(169.818)
14.	Aset tetap dan inventaris	713.433
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(529.300)
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	593
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	232.468
19.	Aset lainnya	3.757.510
	TOTAL ASET	74.250.779
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	24.898.244
2.	Tabungan	9.237.356
3.	Simpangan berjangka	14.991.345
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	445.107
7.	Liabilitas spot dan derivatif	669.076
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	232.982
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	11.076.898
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	3.731.555
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	65.282.563
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	(42.825)
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	5.215
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	8.727
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendalian	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	8.708.046
b.	Tahun berjalan	147.293
	TOTAL EKUITAS	8.968.216
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	74.250.779

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

No.	POS - POS	31 Januari 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	428.074
a.	Rupiah	386.378
b.	Valuta asing	41.696
2.	Beban Bunga	113.525
a.	Rupiah	107.517
b.	Valuta asing	6.008
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	314.549
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	10.966
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	211.571
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	49.461
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	333.500
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	144.814
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1.245
i.	Pendapatan lainnya	3.105
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
i.	Surat berharga	206
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	119.490
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	19.064
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	374.913
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
i.	Surat berharga	1
ii.	Kredit	51.966
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	111
f.	Kerugian terkait risiko operasional	306
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	3.973
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	135.929
k.	Beban promosi	30.311
l.	Beban lainnya	178.849
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(160.457)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	154.092
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(565)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	48.780
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	48.215
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	202.307
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(45.826)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(9.188)
	LABA (RUGI) BERSIH	147.293
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	(6.120)
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	854
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	100.364
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(25.091)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	70.007
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	217.300
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

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

No.	POS - POS	31 Januari 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	5.344.085
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	919
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	399.475
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	25.172.630
ii.	<i>Uncommitted</i>	32.459.149
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	
i.	Rupiah	59.277
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	1.807.358
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	155.757
b.	L/C dalam negeri	32.290
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	7.361.348
5.	Lainnya	50.000
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	5.000
b.	Valuta asing	39.903.156
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	72.694
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	8.598
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	792.990
b.	Valuta asing	3.306.256
2.	Lainnya	-