

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN		
Februari 2016		
No.	POS - POS	Februari 2016 (dalam jutaan rupiah)
ASET		
1. Kas	171,244	
2. Penempatan pada Bank Indonesia	7,292,679	
3. Penempatan pada bank lain	2,044,718	
4. Tagihan spot dan derivatif	2,740,708	
5. Surat berharga		
a. Dikur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,416,798	
b. Tersedia untuk dijual	7,796,515	
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	3,046,816	
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	323,693	
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-	
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	6,989,357	
8. Tagihan akseptasi	3,363,419	
9. Kredit		
a. Dikur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	
b. Tersedia untuk dijual	-	
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	
10. Pembayaan syariah ¹⁾	-	
11. Penyertaan	-	
12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan ~/-		
a. Surat berharga	572	
b. Kredit	1,017,968	
c. Lainnya	65,308	
13. Aset tidak berwujud	110,331	
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud ~/-	71,413	
14. Aset tetap dan inventaris	192,178	
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris ~/-	126,063	
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	-	
ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	2,471,328	
16. Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan ~/-	-	
17. Sewa pembiayaan		
18. Aset pajak tangguhan	986,364	
19. Aset lainnya	1,259,624	
TOTAL ASET	64,527,470	
LIABILITAS DAN EKUITAS		
1. Giro	13,489,379	
2. Tabungan	3,357,645	
3. Simpanan berjangka	8,366,072	
4. Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-	
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	-	
6. Pinjaman dari bank lain	9,395,794	
7. Liabilitas spot dan derivatif	5,288,985	
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-	
9. Utang akseptasi	2,542,064	
10. Surat berharga yang diterbitkan	-	
11. Pinjaman yang diterima	-	
12. Setoran jaminan	134	
13. Liabilitas antar kantor		
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	20,082,052	
14. Liabilitas pajak tangguhan	-	
15. Liabilitas lainnya	1,382,082	
16. Dana investasi <i>profit sharing</i>	-	
TOTAL LIABILITAS	63,904,207	
EKUITAS		
17. Modal disetor		
a. Modal dasar	867	
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 lain		
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang	-	
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam	8,595	
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	9,311	
g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	3,297	
20. Selisih kuasi reorganisasi	-	
21. Selisih restrukturisasi entitas sependidali	-	
22. Ekuitas lainnya	-	
23. Cadangan		
a. Cadangan umum	-	
b. Cadangan tujuan	-	
24. Laba/rugi		
a. Tahun-tahun lalu	429,829	
b. Tahun berjalan	171,364	
TOTAL EKUITAS	623,263	
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	64,527,470	

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 29 Februari 2016		
No.	POS-POS	Februari 2016 (dalam jutaan rupiah)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1. Pendapatan Bunga		
a. Rupiah	576,123	
b. Valuta asing	90,175	
2. Beban Bunga		
a. Rupiah	203,898	
b. Valuta asing	36,226	
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		426,174
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	4,670	
i. Surat berharga	-	
ii. Kredit	4,701,525	
iii. Spot dan derivatif	100,298	
iv. Aset keuangan lainnya	14,477	
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan		
c. Keuntungan penjualan aset keuangan		
i. Surat berharga	1,972	
ii. Kredit	-	
iii. Aset keuangan lainnya	-	
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	2,660,533	
e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	
f. Dividen	-	
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	170,049	
h. Pemuliharaan atas cadangan kerugian penurunan nilai	12,697	
i. Pendapatan lainnya	373	
2. Beban Operasional Selain Bunga		
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	8,386	
i. Surat berharga	-	
ii. Kredit	4,760,194	
iii. Spot dan derivatif	-	
iv. Aset keuangan lainnya	-	
b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	-	
c. Kerugian penjualan aset keuangan	5,443	
i. Surat berharga	-	
ii. Kredit	-	
iii. Aset keuangan lainnya	-	
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	2,474,113	
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	-	
i. Surat berharga	-	
ii. Kredit	203,096	
iii. Pembiayaan syariah	-	
iv. Aset keuangan lainnya	-	
f. Kerugian terkait risiko operasional	134	
g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	49,885	
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	-	
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	
j. Beban tenaga kerja	137,765	
k. Beban promosi	12,088	
l. Beban lainnya	216,380	
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(200,890)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		225,284
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-	
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(2)	
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(2)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		225,282
Pajak Penghasilan		
a. Taksiran pajak tahun berjalan	122,777	
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	68,859	
LABA (RUGI) BERSIH		171,364
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	(904)	
c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	
d. Lainnya	294	
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	102,215	
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	
d. Lainnya	-	
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	5,228	
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		106,833
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		278,197
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
Februari 2016		
No.	POS-POS	Februari 2016 (dalam jutaan rupiah)
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		
a. Rupiah	-	
b. Valuta asing	-	
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	75,856,913	
3. Lainnya	-	
KEWAJIBAN KOMITMEN		
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		
a. BUMN		
i. Committed		
- Rupiah	-	
- Valuta asing	6,059	
ii. Uncommitted		
- Rupiah	1,164,172	
- Valuta asing	2,817,542	
b. Lainnya		