

JAKARTA - SURABAYA - BANDUNG - MEDAN - SEMARANG - BALI - MAKASAR

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN		
Februari 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	Februari 2016
<b>ASET</b>		
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.	Diukur 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.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	25,603,022
10.	Pembiayaan syariah <sup>1)</sup>	-
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 terbelkang	-
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
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>64,527,470</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
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>	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>63,904,207</b>
<b>EKUITAS</b>		
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
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependangali	-
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
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>623,263</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>64,527,470</b>

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

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
Februari 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Februari 2016
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
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	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	6,059
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	1,164,172
-	Valuta asing	2,817,542
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	4,288,467
ii.	<i>Uncommitted</i>	39,979,481
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	13,372
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	1,176,994
b.	L/C dalam negeri	36,666
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	72,982,238
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	1,494,000
b.	Valuta asing	4,054,363
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	26,415
b.	Bunga lainnya	1,486
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,323,149
b.	Valuta asing	7,555,422
2.	Lainnya	-