

LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Maret 2016 dan 31 Desember 2015
(Dalam jutaan Rupiah)

| No. | POS - POS | 31 Mar 2016 | 31 Des 2015 |
|-------------|--|-------------------|-------------------|
| ASET | | | |
| 1. | Kas | 6.971 | 5.055 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 2.984.374 | 3.786.138 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 1.547.537 | 2.942.169 |
| 4. | Tagihan spot dan derivatif | 412.224 | 532.354 |
| 5. | Surat berharga | 3.659.471 | 3.356.950 |
| | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan labarugi | - | - |
| | b. Tersedia untuk dijual | 1.651.425 | 1.452.034 |
| | c. Dimiliki hingga jatuh tempo | - | - |
| | d. Pinjaman yang diberikan dan piutang | 2.008.046 | 1.904.916 |
| 6. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) | - | - |
| 7. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | - | - |
| 8. | Tagihan akseptasi | 1.615.515 | 1.949.650 |
| 9. | Kredit | 29.739.284 | 29.813.177 |
| | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan labarugi | - | - |
| | b. Tersedia untuk dijual | - | - |
| | c. Dimiliki hingga jatuh tempo | - | - |
| | d. Pinjaman yang diberikan dan piutang | 29.739.284 | 29.813.177 |
| 10. | Penyertaan | - | - |
| 11. | Pembayaran syaria | - | - |
| 12. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/ | (307.832) | (333.063) |
| | a. Surat berharga | (12) | (12) |
| | b. Kredit | (303.002) | (299.700) |
| | c. Lainnya | (4.818) | (33.362) |
| 13. | Aset tidak berwujud | 103.505 | 103.294 |
| 14. | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/ | (78.150) | (73.174) |
| 15. | Aset tetap dan inventaris | 111.972 | 112.047 |
| | a. Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/ | (95.840) | (92.866) |
| 16. | Aset non produktif | - | - |
| | a. Properti berkecukupan | - | - |
| | b. Aset yang diambil alih | - | - |
| | c. Rekening lindung | - | - |
| | d. Aset antar kantor | - | - |
| | i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | - | - |
| | ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | - | - |
| 17. | Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/ | - | - |
| 18. | Aset pajak tangguhan | 250.734 | 212.283 |
| 19. | Aset lainnya | - | - |
| | TOTAL ASET | 39.949.765 | 42.314.014 |

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Tahun berakhir 31 Maret 2016 dan 2015
(Dalam jutaan Rupiah)

| No. | POS - POS | 31 Mar 2016 | 31 Mar 2015 |
|---|--|-----------------|----------------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | | |
| A. Pendapatan dan Beban Bunga | | | |
| 1. | Pendapatan Bunga | 385.705 | 365.369 |
| | a. Rupiah | 287.795 | 276.622 |
| | b. Valuta Asing | 97.910 | 88.747 |
| 2. | Beban Bunga | 100.963 | 94.461 |
| | a. Rupiah | 49.163 | 63.019 |
| | b. Valuta Asing | 51.800 | 31.442 |
| | Pendapatan (Beban) Bunga Bersih | 284.742 | 265.908 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga | | | |
| 1. | Pendapatan Operasional Selain Bunga | 128.199 | 248.476 |
| | a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan | 67.031 | 51.014 |
| | i. Surat berharga | - | - |
| | ii. Kredit | - | - |
| | iii. Spot dan derivatif | 67.031 | 51.014 |
| | iv. Aset keuangan lainnya | - | - |
| | b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan | - | - |
| | c. Keuntungan penjualan aset keuangan | 3 | 38 |
| | i. Surat berharga | - | - |
| | ii. Kredit | - | - |
| | iii. Aset keuangan lainnya | - | - |
| | d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | 5.570 | 33.964 |
| | e. Dividen | - | - |
| | f. Keuntungan dari penjualan dengan equity method | 24.631 | 27.573 |
| | g. Komisi/provisi/fee dan administrasi | 30.484 | 135.220 |
| | h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai | 480 | 667 |
| | i. Pendapatan lainnya | - | - |
| | Beban Operasional Selain Bunga | 177.958 | 184.155 |
| | a. Penurunan nilai wajar aset keuangan | 24.833 | 12.001 |
| | i. Kredit | - | - |
| | ii. Spot dan derivatif | 24.833 | 12.001 |
| | iii. Aset keuangan lainnya | - | - |
| | b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan | - | - |
| | c. Kerugian penjualan aset keuangan | 1 | - |
| | i. Surat berharga | - | - |
| | ii. Kredit | - | - |
| | iii. Aset keuangan lainnya | - | - |
| | d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised) | 38.419 | 8.572 |
| | e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) | 12.852 | 84.337 |
| | f. Beban bunga | 13 | 79 |
| | g. Kredit | 12.839 | 81.987 |
| | h. Pembayaran syaria | - | 2.271 |
| | i. Aset keuangan lainnya | - | - |
| | j. Kerugian terkait risiko operasional | - | - |
| | k. Kerugian dari penjualan dengan equity method | 12.207 | 10.193 |
| | l. Komisi/provisi/fee dan administrasi | 52.196 | 44.960 |
| | m. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) | 643 | 410 |
| | n. Beban tenaga kerja | 36.807 | 23.682 |
| | o. Beban promosi | - | - |
| | p. Beban lainnya | - | - |
| | Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih | (49.759) | 64.321 |
| | LABA (RUGI) OPERASIONAL | 234.983 | 330.229 |
| PENDAPATAN DAN (BEBAN) NON OPERASIONAL | | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | 11 | 3 |
| 2. | Keuntungan (kerugian) perubahan transaksi valuta asing | 2 | - |
| 3. | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | - | - |
| | LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | 13 | 3 |
| | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK | 234.996 | 330.232 |
| | Pajak penghasilan | - | - |
| | a. Taksiran pajak tahun berjalan | (58.749) | (82.558) |
| | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | - | - |
| | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH | 176.247 | 247.674 |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN | | | |
| 1. | Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi | - | - |
| | a. Keuntungan (kerugian) revaluasi aset tetap | - | - |
| | b. Keuntungan (kerugian) aktualisasi program imbalan pasti | - | - |
| | c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi | - | - |
| | d. Lainnya | - | - |
| | e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang 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 | 9.024 | (4.216) |
| | c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas | - | - |
| | d. Keuntungan revaluasi aset tetap | - | - |
| | e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi | - | - |
| | f. Keuntungan (kerugian) aktualisasi program imbalan pasti | 9.349 | 9.349 |
| | g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain | (2.656) | (410) |
| | h. Lainnya | - | - |
| | TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET | 6.768 | (3.162) |
| | TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | 183.015 | 244.512 |
| | Labanya yang dapat ditribusikan kepada: | - | - |
| | a. Pemilik | 176.247 | 247.674 |
| | KEPENTINGAN NON PENGENDALI | 176.247 | 247.674 |
| | TOTAL LABA TAHUN BERJALAN | 176.247 | 247.674 |
| | Total penghasilan komprehensif lain yang dapat ditribusikan kepada: | - | - |
| | a. Pemilik | 6.768 | (3.162) |
| | KEPENTINGAN NON PENGENDALI | 6.768 | (3.162) |
| | TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN | 6.768 | (3.162) |
| | TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT | - | - |
| | DIVIDEN | - | - |
| | LABA BERSIH PER SAHAM | - | - |

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
31 Maret 2016 dan 31 Desember 2015
(Dalam jutaan Rupiah)

| No. | POS - POS | 31 Mar 2016 | 31 Des 2015 |
|----------------------------------|--|-------------|-------------|
| I. TAGIHAN KOMITMEN | | | |
| 1. | Facilitas pinjaman yang belum ditarik | 500.000 | 500.000 |
| | a. Rupiah | 500.000 | 500.000 |
| | b. Valuta Asing | - | - |
| 2. | Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan | 11.128.313 | 11.632.905 |
| II. KEWAJIBAN KOMITMEN | | | |
| 1. | Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik | 30.514.346 | 31.228.126 |
| | a. BUMN | 928.200 | 275.700 |
| | i. Committed | - | - |
| | ii. Rupiah | - | - |
| | iii. Valuta Asing | - | - |
| | iv. Uncommitted | 928.200 | 275.700 |
| | b. Lainnya | 928.200 | 275.700 |
| | i. Committed | 29.586.146 | 30.952.426 |
| | ii. Uncommitted | 2.482.703 | 2.597.729 |
| | iii. Rupiah | 27.103.443 | 28.354.697 |
| | iv. Valuta Asing | - | - |
| 2. | Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik | - | - |
| | a. Committed | - | - |
| | i. Rupiah | - | - |
| | ii. Valuta Asing | - | - |
| | iii. Uncommitted | - | - |
| | a. L/C luar negeri | 1.180.300 | 855.489 |
| | b. L/C dalam negeri | 60.664 | 105.780 |
| | c. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan | 10.661.942 | 9.781.689 |
| III. TAGIHAN KONTINJENSI | | | |
| 1. | Garansi yang diterima | 59.945.454 | 43.138.950 |
| | a. Rupiah | 8.663.709 | 7.169.581 |
| | b. Valuta Asing | 51.181.745 | 35.969.369 |
| 2. | Pendapatan bunga dalam penyelesaian | 20.141 | 18.300 |
| | a. Bunga kredit yang diberikan | 20.141 | 18.300 |
| | b. Bunga lainnya | - | - |
| 3. | Lainnya | - | - |
| IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI | | | |
| 1. | Garansi yang diberikan | 6.840.227 | 6.214.821 |
| | a. Bunga kredit yang diberikan | 2.213.112 | 2.132.934 |
| | b. Valuta Asing | 4.627.115 | 4.021.990 |
| 2. | Lainnya | - | - |

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPM)
31 Maret 2016 dan 2015
(Dalam jutaan Rupiah)

| No. | POS - POS | 31 Mar 2016 | 31 Mar 2015 | | |
|---|--|--|--------------------|--------|--------|
| I. MODAL INTI (Tier 1) | | | | | |
| | Modal Inti Utama (CET 1) | 7.130.661 | 6.586.179 | | |
| 1.1 | Modal disetor (Setelah dikurangi Saham Treasuri) | 3.269.574 | 3.269.574 | | |
| 1.2 | Cadangan Tambahan Modal | 3.866.442 | 3.353.198 | | |
| | 1.2.1 Agio / Disagio | 8.125 | 8.125 | | |
| | 1.2.2 Modal sumbangan | - | - | | |
| | 1.2.3 Cadangan umum | 653.915 | 653.915 | | |
| | 1.2.4 Laba/Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan | 3.475.344 | 2.818.955 | | |
| | 1.2.5 Laba/Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan | 176.247 | 247.674 | | |
| | 1.2.6 Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan | - | - | | |
| | 1.2.7 Dana setoran modal | - | - | | |
| | 1.2.8 Waran yang diterbitkan | - | - | | |
| | 1.2.9 Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham | - | - | | |
| | 1.2.10 Pendapatan komprehensif lain | 966 | (2.029) | | |
| | 1.2.11 Saldo surplus revaluasi aset tetap | - | - | | |
| | 1.2.12 Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif | (428.175) | (373.442) | | |
| | 1.2.13 Penyisihan Penghasilan Aset (PPA) atas aset non produktif yang jumlah dihitung | - | - | | |
| | 1.2.14 Investasi kurang penyisihan nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book | - | - | | |
| 1.3 Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan | | | | | |
| 1.4 | Faktor Pengurang Modal Inti Utama | (25.355) | (36.593) | | |
| | 1.4.1 Perhitungan pajak tangguhan | - | - | | |
| | 1.4.2 Goodwill | - | - | | |
| | 1.4.3 Aset tidak berwujud lainnya | (25.355) | (36.593) | | |
| | 1.4.4 Penyesuaian yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang | - | - | | |
| | 1.4.5 Kerugian modal pada perusahaan anak asuransi | - | - | | |
| | 1.4.6 Eksposur sekuritisasi | - | - | | |
| | 1.4.7 Faktor Pengurang modal inti lainnya | - | - | | |
| | 1.4.8 Investasi pada instrumen AT1 dan Tier 2 pada bank lain | - | - | | |
| 2. Modal Inti Tambahan (AT-1) | | | | | |
| 2.1 | Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1 | - | - | | |
| 2.2 | Agio / Disagio | - | - | | |
| 2.3 | Faktor Pengurang: Investasi pada instrumen AT1 dan Tier 2 pada bank lain | - | - | | |
| II. MODAL PELENGKAP (Tier 2) | | | | | |
| | | 392.586 | 379.839 | | |
| 1. | Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan | - | - | | |
| 2. | Agio / disagio yang berasal dari penentuan instrumen modal pelengkap | - | - | | |
| 3. | Cadangan umum aset produktif PPA yang wajib dibentuk (maks 1.25% ATMR Risiko Kredit) | 392.586 | 379.839 | | |
| 4. | Cadangan tujuan | - | - | | |
| 5. | Faktor Pengurang Modal Pelengkap | - | - | | |
| | 5.1 Sinking Fund | - | - | | |
| | 5.2 Investasi pada instrumen Tier 2 pada bank lain | - | - | | |
| TOTAL MODAL | | | | | |
| | | 7.523.247 | 6.966.018 | | |
| KETERANGAN | | | | | |
| | | 31 Mar 2016 | 31 Mar 2015 | | |
| | | BANK | BANK | | |
| | | 31 Mar 2016 | 31 Mar 2015 | | |
| ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO | | | | | |
| | | 31 Mar 2016 | 31 Mar 2015 | | |
| | | BANK | BANK | | |
| | | 31 Mar 2016 | 31 Mar 2015 | | |
| ATMR RISIKO KREDIT | 31.406.938 | 30.387.119 | Rasio CET1 | 21,01% | 20,24% |
| ATMR RISIKO PASAR | 148.253 | 175.627 | Rasio Tier 1 | 21,01% | 20,24% |
| ATMR RISIKO OPERASIONAL | 2.379.313 | 1.982.000 | Rasio Tier 2 | 1,16% | 1,17% |
| TOTAL ATMR | 33.934.504 | 32.544.746 | Rasio total | 22,17% | 21,40% |
| RASIO KPM SEWAI PROFIL RISIKO | | | | | |
| | | 9% | 9% | | |
| | | CET 1 UNTUK BUFFER | 13,17% | | |
| ALOKASI PEMENUHAN KPM | | | | | |
| | | PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK | | | |
| Dari CET 1 | 7,84% | Capital Conservation Buffer | 0,625% | | |
| Dari AT 1 | 0,00% | Countercyclical Buffer | 0,00% | | |
| Dari Tier 2 | 1,16% | Capital Surcharge untuk D-SIB | 0,000% | | |
| | | Rasio KPM after Buffer | 12,54% | | |

LIABILITAS DAN EKUITAS

| No. | POS - POS | 31 Mar 2016 | 31 Des 2015 |
|-------------------|--|-------------|-------------|
| LIABILITAS | | | |
| 1. | Giro | 2.633.146 | 2.695.610 |
| 2. | Tabungan | 5.775.780 | 6.556.477 |
| 3. | Simpunan berjangka | 4.745.369 | 4.866.654 |
| 4. | Dana investasi revenue sharing | - | - |
| 5. | Pinjaman dari Bank Indonesia | - | - |
| 6. | Pinjaman dari bank lain | 1.496.459 | 6.607 |
| 7. | Liabilitas spot dan derivatif | 350.271 | 512.603 |
| 8. | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) | - | - |
| 9. | Utang akseptasi | 1.230.069 | 1.526.702 |
| 10. | Surat berharga yang diterbitkan | 15.559.418 | 18.551.425 |
| 11. | Pinjaman yang diterima | 1.355 | 3.334 |
| 12. | Sektoran jaminan | - | - |
| 13. | Liabilitas antar kantor | - | - |
| | a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | - | - |
| | b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | - | - |
| 14. | Liabilitas pajak tangguhan | 10.178 | 7.922 |
| 15. | Liabilitas lainnya | 356.517 | 278.091 |
| 16. | Dana investasi profit sharing | - | - |
| | | | |