

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Per 31 Mar 2016 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	31 Mar 16
ASET		
1.	Kas	6,971
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,984,374
3.	Penempatan pada bank lain	1,547,537
4.	Tagihan spot dan derivatif	412,224
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	1,651,425
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	2,008,046
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
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	29,739,284
10.	Pembayaran syariah 1)	-
11.	Penyerahan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-
a.	Surat berharga	12
b.	Kredit	303,002
c.	Lainnya	4,818
13.	Aset tidak berwujud	103,505
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	78,150
15.	Aset tetap dan inventaris	111,972
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	95,840
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbelongkai	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor 2)	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/	-
17.	Sewa pembiayaan 1)	-
18.	Aset pajak tangguhan	-
19.	Aset lainnya	250,734
	TOTAL ASET	39,949,765
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	2,833,146
2.	Tabungan	5,775,780
3.	Simpangan berjangka	4,745,369
4.	Dana investasi revenue sharing 1)	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,496,459
7.	Liabilitas spot dan derivatif	350,271
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	1,230,069
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	15,559,418
12.	Setoran jaminan	1,355
13.	Liabilitas antar kantor 2)	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	10,178
15.	Liabilitas lainnya	356,517
16.	Dana investasi profit sharing 1)	-
	TOTAL LIABILITAS	32,358,562
EKUITAS		
17.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	12,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/	8,790,426
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-
18.	Tambahan modal disetor	-
a.	Agio	8,125
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 asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	1,315
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	9,349
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(2,666)
h.	Lainnya	-
20.	Selish kuasa reorganisasi 3)	-
21.	Selish restrukturisasi entitas sependengali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	653,915
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	3,475,344
b.	Tahun berjalan	176,247
	TOTAL EKUITAS	7,591,203
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	39,949,765

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari 2016 s/d 31 Maret 2016 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Mar 16
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	385,705
a.	Rupiah	287,795
b.	Valuta asing	97,910
2.	Beban Bunga	100,963
a.	Rupiah	49,163
b.	Valuta asing	51,800
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	284,742
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	-
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	67,031
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	3
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	5,570
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyerahan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	24,651
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	30,484
i.	Pendapatan lainnya	480
2.	Beban Operasional Selain Bunga	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	24,833
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	1
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	38,419
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	13
ii.	Kredit	12,839
iii.	Pembayaran syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)	-
g.	Kerugian dari penyerahan dengan equity method	-
h.	komis/provisi/fee dan administrasi	12,207
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	52,196
k.	Beban promosi	643
l.	Beban lainnya	36,807
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(49,759)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	234,983
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	11
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	2
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	13
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	234,996
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	58,749
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH	176,247
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	9,024
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(2,256)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK	6,768
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	183,015
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)		

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINIENSI BULANAN		
Per 31 Mar 2016 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Mar 16
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	500,000
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	11,128,313
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	928,200
b.	Lainnya	-
i.	Committed	2,482,703
ii.	Uncommitted	27,103,443
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
a.	Committed	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-
a.	L/C luar negeri	1,180,300
b.	L/C dalam negeri	60,664
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	10,661,942
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	8,663,709
b.	Valuta asing	51,181,745
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	20,141
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	2,213,112
b.	Valuta asing	4,627,115
2.	Lainnya	-