

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Per 31 Jan 2016		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	31 Jan 16
ASET		
1.	Kas	5,174
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,540,105
3.	Penempatan pada bank lain	2,442,637
4.	Tagihan spot dan derivatif	496,583
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	1,468,074
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,975,610
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	1,768,808
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	28,718,599
10.	Pembayaran syariah 1)	-
11.	Penyerahan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-
a.	Surat berharga	1
b.	Kredit	324,854
c.	Lainnya	5,076
13.	Aset tidak berwujud	102,877
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	74,559
15.	Aset tetap dan inventaris	111,302
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	93,386
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	229,786
	TOTAL ASET	40,361,679
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	2,775,613
2.	Tabungan	6,797,387
3.	Simpanan berjangka	4,206,374
4.	Dana investasi revenue sharing 1)	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	7,551
7.	Liabilitas spot dan derivatif	415,830
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	1,398,159
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	16,953,569
12.	Setoran jaminan	4,056
13.	Liabilitas antar kantor 2)	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	15,370
15.	Liabilitas lainnya	306,660
16.	Dana investasi profit sharing 1)	-
	TOTAL LIABILITAS	32,880,569
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	(121)
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	(2,307)
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	3,476,076
b.	Tahun berjalan	66,499
	TOTAL EKUITAS	7,481,110
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	40,361,679

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 31 Jan 2016		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Jan 16
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	133,174
a.	Rupiah	100,022
b.	Valuta asing	33,152
2.	Beban Bunga	31,608
a.	Rupiah	13,126
b.	Valuta asing	18,482
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	101,566
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	73,120
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	4,010
i.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyerahan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	7,408
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	28,448
i.	Pendapatan lainnya	156
2.	Beban Operasional Selain Bunga	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	15,196
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	61,692
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	25,468
iii.	Pembayaran syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)	-
g.	Kerugian dari penyerahan dengan equity method	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	1,488
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	10,371
k.	Beban promosi	101
l.	Beban lainnya	11,735
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(12,909)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	88,657
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	8
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	8
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	88,665
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	22,166
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH	66,499
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	7,587
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(1,897)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK	5,690
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	72,189
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)		

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINIENSI BULANAN		
Per 31 Jan 2016		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Jan 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	11,830,296
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	964,250
b.	Lainnya	-
i.	Committed	2,421,594
ii.	Uncommitted	28,683,128
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	1,305,646
b.	L/C dalam negeri	84,859
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	11,514,104
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	7,204,848
b.	Valuta asing	36,387,681
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	18,300
b.	Bunga lainnya	84,859
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	2,201,987
b.	Valuta asing	3,959,857
2.	Lainnya	-