

# LAPORAN PUBLIKASI BULANAN

## LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

29 Februari 2016  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	29 Februari 2016 (Tidak Diaudit)
<b>ASET</b>		
1.	Kas	494,248
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,579,696
3.	Penempatan pada bank lain	3,390,756
4.	Tagihan spot dan derivatif	11,000
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	3,352,536
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,016
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	624,070
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	19,205,824
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	-
b.	Kredit	(495,893)
c.	Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	143,900
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(99,980)
15.	Aset tetap dan inventaris	472,426
a.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(372,181)
16.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	35,297
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
17.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
18.	Sewa pembiayaan 1)	-
19.	Aset pajak tangguhan	54,223
20.	Aset lainnya	331,548
<b>TOTAL ASET</b>		<b>29,728,486</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	3,822,399
2.	Tabungan	6,372,150
3.	Simpanan berjangka	12,707,992
4.	Dana investasi revenue sharing	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	301,768
7.	Liabilitas spot dan derivatif	193
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	624,070
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	869,180
12.	Setoran jaminan	99,372
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	498,583
16.	Dana investasi profit sharing	-
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>25,295,707</b>
<b>EKUITAS</b>		
17.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	3,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/-	(1,413,605)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	-
a.	Agio	257,610
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	5,114
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	(4,311)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	3,148
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	2,530,628
b.	Tahun berjalan	54,195
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>4,432,779</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>29,728,486</b>

## LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode 29 Februari 2016  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	29 Februari 2016 (Tidak Diaudit)
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	-
a.	Rupiah	395,908
b.	Valuta asing	24,867
2.	<b>Beban Bunga</b>	-
a.	Rupiah	199,167
b.	Valuta asing	7,140
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>		<b>214,468</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	<b>45,814</b>
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	11,000
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)	7,652
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	14,015
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	12,775
i.	Pendapatan lainnya	372
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	<b>194,364</b>
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	193
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)	12,702
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	6,482
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	2,869
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	1
j.	Beban tenaga kerja	85,595
k.	Beban promosi	41
l.	Beban lainnya	86,481
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>		<b>(148,550)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>65,918</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	255
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	5,065
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>5,320</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>		<b>71,238</b>
<b>Pajak Penghasilan</b>		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	6,660
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(10,383)
<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>		<b>54,195</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	-
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
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	39,404
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(9,851)
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>		<b>29,553</b>
<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>83,748</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>		-

## LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

29 Februari 2016  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	29 Februari 2016 (Tidak Diaudit)
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	111,456
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	-
i.	Committed	276,250
ii.	Uncommitted	8,404,964
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	384,424
a.	L/C luar negeri	109,452
b.	L/C dalam negeri	274,972
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	501,873
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	-
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	538,030
a.	Rupiah	223,061
b.	Valuta asing	314,969
2.	Lainnya	-