

**LAPORAN PUBLIKASI (BULANAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)
NERACA/BALANCE SHEET**

Per March-2016

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
ASET		
1.Kas		511,868
2.Penempatan pada Bank Indonesia		3,150,772
3.Penempatan pada bank lain		1,093,684
4.Tagihan spot dan derivatif		0
5.Surat berharga		1,557,452
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		0
b.Tersedia untuk dijual		240,323
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		1,317,129
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		0
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		0
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		53,469
8.Tagihan akseptasi		0
9.Kredit		11,915,708
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		0
b. Tersedia untuk dijual		0
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		0
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		11,915,708
10.Pembiayaan syariah		54,334
11.Penyertaan		1,250
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		318,330
a. Surat berharga		0
b. Kredit		315,079
c. Lainnya		3,251
13.Aset tidak berwujud		0
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		0
14.Aset tetap dan inventaris		1,098,864
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		537,475
15.Aset Non Produktif		0
a.Properti terbengkalai		0
b.Aset yang diambil alih		0
c.Rekening tunda		0
d.Aset antarkantor		0
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		0
ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia		0
16.Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-		0
17.Sewa pembiayaan		0
18.Aset pajak tangguhan		13,469
19.Aset Lainnya		443,060
TOTAL ASET		19,038,125
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.Giro		5,546,766
2.Tabungan		4,235,371
3.Simpanan berjangka		5,592,525
4.Dana investasi revenue sharing		760,867
5.Pinjaman dari Bank Indonesia		17
6.Pinjaman dari bank lain		511,575
7.Liabilitas spot dan derivatif		0
8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		0
9.Utang akseptasi		0
10.Surat berharga yang diterbitkan		0
11.Pinjaman yang diterima		11,000
12.Setoran jaminan		633
13.Liabilitas antar kantor		0
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		0
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia		0
14.Liabilitas pajak tangguhan		0
15.Liabilitas lainnya		372,451
16.Dana investasi profit sharing		0
TOTAL LIABILITAS		17,031,205
EKUITAS		
17.Modal disetor		877,374

a. Modal dasar	2,900,000
b. Modal yang belum disetor -/-	2,022,626
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	0
18. Tambahan modal disetor	342,044
a. Agio	322,525
b. Disagio -/-	0
c. Modal sumbangan	0
d. Dana setoran modal	19,519
e. Lainnya	0
19. Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	14,424
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(1,103)
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	0
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0
f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	15,527
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	0
h. Lainnya	0
20. Selisih kuasi reorganisasi	0
21. Selisih restrukturisasi entitas sependangali	0
22. Ekuitas lainnya	0
23. Cadangan	695,947
a. Cadangan umum	435,944
b. Cadangan tujuan	260,003
24. Laba/rugi	77,131
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan	77,131
TOTAL EKUITAS	2,006,920
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	19,038,125

Notes

LAPORAN PUBLIKASI (BULANAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)
LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Per March-2016

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1. Pendapatan Bunga		470,935
a. Rupiah		470,930
b. Valuta Asing		5
2. Beban Bunga		157,342
a. Rupiah		157,321
b. Valuta Asing		21
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		313,593
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		44,880
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		275
i. Surat berharga		275
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		0
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)		0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan		0
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		0
iii. Aset keuangan lainnya		0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)		0
e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method		0
f. Dividen		0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		4,385
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		12,657
i. Pendapatan lainnya		27,563
2. Beban Operasional Selain Bunga		262,295
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		0
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		0
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)		0
c. Kerugian penjualan aset keuangan		0
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		0
iii. Aset keuangan lainnya		0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)		0
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		25,602
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		19,632
iii. Pembiayaan syariah		3,969
iv. Aset keuangan lainnya		2,001
f. Kerugian terkait risiko operasional		363
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method		0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi		2,890
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		0
j. Beban tenaga kerja		104,180
k. Beban promosi		10,435
l. Beban lainnya		118,825
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(217,415)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		96,178
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris		0
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing		791
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya		5,872
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		6,663
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		102,841
4. Pajak Penghasilan		25,710
a. Taksiran pajak tahun berjalan		25,710
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan		0
LABA (RUGI) BERSIH		77,131

PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	0
a. Keuntungan revaluasi aset tetap	0
b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	0
c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	0
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	0
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	0
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	0
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	0
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	77,131
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	0

Notes

LAPORAN PUBLIKASI (BULANAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)
KOMITMEN KONTIJENSI/OFF BALANCE SHEET

Per March-2016

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN		851,599
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		0
a. Rupiah		0
b. Valuta Asing		0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan		851,599
3. Lainnya		0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		771,901
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		769,097
a. BUMN		0
i. Committed		0
- Rupiah		0
- Valuta Asing		0
ii. Uncommitted		0
- Rupiah		0
- Valuta Asing		0
b. Lainnya		769,097
i. Committed		769,097
ii. Uncommitted		0
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		0
a. Committed		0
- Rupiah		0
- Valuta Asing		0
b. Uncommitted		0
- Rupiah		0
- Valuta Asing		0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan		2,804
a. L/C luar negeri		0
b. L/C dalam negeri		2,804
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		0
5. Lainnya		0
III. TAGIHAN KONTINJENSI		1,947,560
1. Garansi yang diterima		1,729,365
a. Rupiah		771,611
b. Valuta Asing		957,754
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		218,195
a. Bunga kredit yang diberikan		218,195
b. Bunga lainnya		0
3. Lainnya		0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		550,750
1. Garansi yang diberikan		550,750
a. Rupiah		443,948
b. Valuta Asing		106,802
2. Lainnya		0

Notes