

**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
*(Unaudited)*  
Tanggal 30 April 2016  
(Dalam Jutaan Rupiah)

| No.                           | POS - POS   | 30 April 2016     |
|-------------------------------|---|-------------------|
| <b>ASET</b>                   |   |                   |
| 1.                            | Kas   | 284.812           |
| 2.                            | Penempatan pada Bank Indonesia  | 11.061.755        |
| 3.                            | Penempatan pada bank lain   | 3.498.290         |
| 4.                            | Tagihan spot dan derivatif  | 425.498           |
| 5.                            | Surat berharga  |                   |
| a.                            | Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi   | 2.815.028         |
| b.                            | Tersedia untuk dijual   | 11.944.836        |
| c.                            | Dimiliki hingga jatuh tempo   | -                 |
| d.                            | Pinjaman yang diberikan dan piutang   | 646.652           |
| 6.                            | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )                        | -                 |
| 7.                            | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )   | -                 |
| 8.                            | Tagihan akseptasi   | 98.760            |
| 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   | 37.837.105        |
| 10.                           | Pembiayaan syariah  | -                 |
| 11.                           | Penyerahan  | 1.500             |
| 12.                           | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-   | -                 |
| a.                            | Surat berharga  | (908)             |
| b.                            | Kredit  | (1.086.223)       |
| c.                            | Lainnya   | (104.580)         |
| 13.                           | Aset tidak berwujud   | 227.525           |
|                               | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-  | (174.166)         |
| 14.                           | Aset tetap dan inventaris   | 705.245           |
|                               | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-  | (535.019)         |
| 15.                           | Aset non produktif  | -                 |
| a.                            | Properti terbengkalai   | -                 |
| b.                            | Aset yang diambil alih  | -                 |
| c.                            | Rekening tunda  | -                 |
| d.                            | Aset antar kantor   | -                 |
| i.                            | Melakukan kegiatan operasional di Indonesia   | 189               |
| ii.                           | Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia  | -                 |
| 16.                           | Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-                                       | -                 |
| 17.                           | Sewa pembiayaan   | -                 |
| 18.                           | Aset pajak tangguhan  | 159.257           |
| 19.                           | Aset lainnya  | 4.013.915         |
|                               | <b>TOTAL ASET</b>   | <b>71.819.471</b> |
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b> |   |                   |
| <b>LIABILITAS</b>             |   |                   |
| 1.                            | Giro  | 26.944.219        |
| 2.                            | Tabungan  | 9.769.374         |
| 3.                            | Simpangan berjangka   | 13.764.037        |
| 4.                            | Dana investasi <i>revenue sharing</i>   | -                 |
| 5.                            | Pinjaman dari Bank Indonesia  | -                 |
| 6.                            | Pinjaman dari bank lain   | 508.875           |
| 7.                            | Liabilitas spot dan derivatif   | 519.539           |
| 8.                            | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )             | -                 |
| 9.                            | Utang akseptasi   | 98.760            |
| 10.                           | Surat berharga yang diterbitkan   | -                 |
| 11.                           | Pinjaman yang diterima  | -                 |
| 12.                           | Setoran jaminan   | -                 |
| 13.                           | Liabilitas antar kantor   | -                 |
| a.                            | Melakukan kegiatan operasional di Indonesia   | -                 |
| b.                            | Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia  | 7.845.641         |
| 14.                           | Liabilitas pajak tangguhan  | -                 |
| 15.                           | Liabilitas lainnya  | 3.160.764         |
| 16.                           | Dana investasi <i>profit sharing</i>  | -                 |
|                               | <b>TOTAL LIABILITAS</b>   | <b>62.611.209</b> |
| <b>EKUITAS</b>                |   |                   |
| 17.                           | Modal disetor   |                   |
| a.                            | Modal dasar   | 141.760           |
| b.                            | Modal yang belum disetor -/-  | -                 |
| c.                            | Saham yang dibeli kembali ( <i>treasury stock</i> ) -/-                                       | -                 |
| 18.                           | Tambahan modal disetor  |                   |
| a.                            | Agio  | -                 |
| b.                            | Disagio -/-   | -                 |
| c.                            | Modal sumbangan   | -                 |
| d.                            | Dana setoran modal  | -                 |
| e.                            | Lainnya   | -                 |
| 19.                           | Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya  |                   |
| a.                            | Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing                          | -                 |
| b.                            | Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | 28.595            |
| 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   | 10.871            |
| g.                            | Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain                                | (9.867)           |
| h.                            | Lainnya   | -                 |
| 20.                           | Selisih kuasi reorganisasi  | -                 |
| 21.                           | Selisih restrukturisasi entitas sepengendali  | -                 |
| 22.                           | Ekuitas lainnya   | -                 |
| 23.                           | Cadangan  |                   |
| a.                            | Cadangan umum   | -                 |
| b.                            | Cadangan tujuan   | -                 |
| 24.                           | Laba/rugi   |                   |
| a.                            | Tahun-tahun lalu  | 8.212.445         |
| b.                            | Tahun berjalan  | 824.458           |
|                               | <b>TOTAL EKUITAS</b>  | <b>9.208.262</b>  |
|                               | <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>   | <b>71.819.471</b> |

**LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF**  
*(Unaudited)*  
Periode 1 Januari - 30 April 2016  
(Dalam Jutaan Rupiah)

| No.   | POS - POS   | 30 April 2016    |
|---|---|------------------|
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>                 |   |                  |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>                    |   |                  |
| 1.  | <b>Pendapatan Bunga</b>   | <b>1.734.252</b> |
| a.  | Rupiah  | 1.577.226        |
| b.  | Valuta asing  | 157.026          |
| 2.  | <b>Beban Bunga</b>  | <b>438.857</b>   |
| a.  | Rupiah  | 418.653          |
| b.  | Valuta asing  | 20.204           |
|   | <b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>  | <b>1.295.395</b> |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b> |   |                  |
| 1.  | <b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>  |                  |
| a.  | Peningkatan nilai wajar aset keuangan   |                  |
| i.  | Surat berharga  | 4.044            |
| ii.   | Kredit  | -                |
| iii.  | Spot dan derivatif  | 748.503          |
| iv.   | Aset keuangan lainnya   | -                |
| b.  | Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan   | -                |
| c.  | Keuntungan penjualan aset keuangan  |                  |
| i.  | Surat berharga  | 259.068          |
| ii.   | Kredit  | -                |
| iii.  | Aset keuangan lainnya   | -                |
| d.  | Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )                                   | 1.886.606        |
| e.  | Dividen   | -                |
| f.  | Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>  | -                |
| g.  | Komis/provisi/fee dan administrasi  | 667.125          |
| h.  | Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai  | 6.290            |
| i.  | Pendapatan lainnya  | 1.469            |
| 2.  | <b>Beban Operasional Selain Bunga</b>   |                  |
| a.  | Penurunan nilai wajar aset keuangan ( <i>mark to market</i> )                                 |                  |
| i.  | Surat berharga  | 91               |
| ii.   | Kredit  | -                |
| iii.  | Spot dan derivatif  | 410.446          |
| iv.   | Aset keuangan lainnya   | -                |
| b.  | Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan ( <i>mark to market</i> )                          | -                |
| c.  | Kerugian penjualan aset keuangan  |                  |
| i.  | Surat berharga  | 89.421           |
| ii.   | Kredit  | -                |
| iii.  | Aset keuangan lainnya   | -                |
| d.  | Kerugian transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )                                     | 1.826.030        |
| e.  | Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )                                  |                  |
| i.  | Surat berharga  | 1.625            |
| ii.   | Kredit  | 240.037          |
| iii.  | Pembiayaan syariah  | -                |
| iv.   | Aset keuangan lainnya   | 31               |
| f.  | Kerugian terkait risiko operasional   | 6.705            |
| g.  | Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>  | -                |
| h.  | Komis/provisi/fee dan administrasi  | 11.854           |
| i.  | Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)  | -                |
| j.  | Beban tenaga kerja  | 475.015          |
| k.  | Beban promosi   | 135.699          |
| l.  | Beban lainnya   | 664.389          |
|   | <b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>                                     | <b>(288.238)</b> |
|   | <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>  | <b>1.007.157</b> |
| <b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>               |   |                  |
| 1.  | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris                                     | (35)             |
| 2.  | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing                                       | 112.742          |
| 3.  | Pendapatan (beban) non operasional lainnya  | -                |
|   | <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>  | <b>112.707</b>   |
|   | <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>   | <b>1.119.864</b> |
|   | Pajak Penghasilan   |                  |
| a.  | Taksiran pajak tahun berjalan   | (194.305)        |
| b.  | Pendapatan (beban) pajak tangguhan  | (101.101)        |
|   | <b>LABA (RUGI) BERSIH</b>   | <b>824.458</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 | 171.784          |
| c.  | Bagian efektif dari lindung nilai arus kas  | -                |
| d.  | Lainnya   | -                |
| e.  | Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi                      | (42.946)         |
|   | <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>           | <b>128.838</b>   |
|   | <b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>  | <b>953.296</b>   |
|   | <b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>   | <b>-</b>         |

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI**  
*(Unaudited)*  
Tanggal 30 April 2016  
(Dalam Jutaan Rupiah)

| No.                              | POS - POS   | 30 April 2016 |
|----------------------------------|---|---------------|
| <b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>       |   |               |
| 1.                               | Fasilitas pinjaman yang belum ditarik                   |               |
| a.                               | Rupiah  | -             |
| b.                               | Valuta asing  | -             |
| 2.                               | Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan | 5.363.663     |
| 3.                               | Lainnya   | 244.438       |
| <b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>    |   |               |
| 1.                               | Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik      |               |
| a.                               | BUMN  |               |
| i.                               | <i>Committed</i>  |               |
| -                                | Rupiah  | 4.493         |
| -                                | Valuta asing  | -             |
| ii.                              | <i>Uncommitted</i>                                      |               |
| -                                | Rupiah  | 50.000        |
| -                                | Valuta asing  | 197.820       |
| b.                               | Lainnya   |               |
| i.                               | <i>Committed</i>  | 26.585.130    |
| ii.                              | <i>Uncommitted</i>                                      | 29.489.875    |
| 2.                               | Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik    |               |
| a.                               | <i>Committed</i>  |               |
| i.                               | Rupiah  | 64.890        |
| ii.                              | Valuta asing  | -             |
| b.                               | <i>Uncommitted</i>                                      |               |
| i.                               | Rupiah  | -             |
| ii.                              | Valuta asing  | 3.146.037     |
| 3.                               | <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan              |               |
| a.                               | <i>L/C</i> luar negeri                                  | 141.226       |
| b.                               | <i>L/C</i> dalam negeri                                 | 29.775        |
| 4.                               | Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan | 6.318.025     |
| 5.                               | Lainnya   | 22.715        |
| <b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>  |   |               |
| 1.                               | Garansi yang diterima                                   |               |
| a.                               | Rupiah  | 50            |
| b.                               | Valuta asing  | 36.565.758    |
| 2.                               | Pendapatan bunga dalam penyelesaian                     |               |
| a.                               | Bunga kredit yang diberikan                             | 84.870        |
| b.                               | Bunga lainnya   | -             |
| 3.                               | Lainnya   | 8.248         |
| <b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b> |   |               |
| 1.                               | Garansi yang diberikan                                  |               |
| a.                               | Rupiah  | 793.880       |
| b.                               | Valuta asing  | 2.747.221     |
| 2.                               | Lainnya   | -             |