

## LAPORAN PUBLIKASI BULANAN

### LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

31 Desember 2015  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Desember 2015 (Tidak Diaudit)
<b>ASET</b>		
1.	Kas	599,479
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,730,142
3.	Penempatan pada bank lain	3,224,511
4.	Tagihan spot dan derivatif	8,570
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	3,088,167
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	9,454
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	752,293
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	19,883,475
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyerahan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	-
b.	Kredit	(486,119)
c.	Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	143,725
a.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(95,147)
14.	Aset tetap dan inventaris	472,339
a.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(362,884)
15.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	35,298
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	-
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	57,885
19.	Aset lainnya	240,715
<b>TOTAL ASET</b>		<b>30,301,903</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	3,864,911
2.	Tabungan	6,577,204
3.	Simpanan berjangka	12,449,710
4.	Dana investasi revenue sharing	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	832,277
7.	Liabilitas spot dan derivatif	137
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	752,293
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	896,025
12.	Setoran jaminan	101,148
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	457,723
16.	Dana investasi profit sharing	-
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>25,931,428</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	(24,439)
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	(4,312)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	3,148
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	2,510,532
b.	Tahun berjalan	41,541
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>4,370,475</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>30,301,903</b>

### LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode 31 Desember 2015  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Desember 2015 (Tidak Diaudit)
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	2,411,041
a.	Rupiah	195,454
b.	Valuta asing	-
2.	<b>Beban Bunga</b>	1,345,807
a.	Rupiah	56,943
b.	Valuta asing	-
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>		<b>1,203,745</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	294,713
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	8,570
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)	76,970
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	106,953
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	101,861
i.	Pendapatan lainnya	359
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	1,443,625
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	137
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	89
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	47,105
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	288,600
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	25,093
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	682
j.	Beban tenaga kerja	509,079
k.	Beban promosi	5,480
l.	Beban lainnya	567,360
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>		<b>(1,148,912)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>54,833</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	498
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	7,054
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(2,202)
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>5,350</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>		<b>60,183</b>
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	21,507
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	2,865
<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>		<b>41,541</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	(33,268)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	8,317
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>		<b>(24,951)</b>
<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>16,590</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>		<b>-</b>

### LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

31 Desember 2015  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Desember 2015 (Tidak Diaudit)
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	88,369
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
ii.	Uncommitted	-
b.	Valuta asing	-
i.	Committed	305,339
ii.	Uncommitted	8,077,576
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
a.	Committed	-
b.	Uncommitted	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
c.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	399,922
a.	L/C luar negeri	116,448
b.	L/C dalam negeri	731,327
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-
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	547,824
a.	Rupiah	219,746
b.	Valuta asing	-
2.	Lainnya	-