

LAPORAN PUBLIKASI BULANAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)
31 Desember 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Desember 2016 (Tidak Diaudit)
ASET		
1.	Kas	567,552
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,521,907
3.	Penempatan pada bank lain	1,445,251
4.	Tagihan spot dan derivatif	2,080
5.	Surat berharga	-
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	3,723,413
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	9,106
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	703,016
9.	Kredit	-
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	18,594,985
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	-
b.	Kredit	(507,626)
c.	Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	147,057
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(125,804)
15.	Aset tetap dan inventaris	475,676
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(373,564)
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	87,650
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
19.	Sewa pembiayaan 1)	-
20.	Aset pajak tangguhan	51,643
21.	Aset lainnya	236,073
TOTAL ASET		26,558,415
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	2,991,312
2.	Tabungan	5,105,576
3.	Simpanan berjangka	10,971,165
4.	Dana investasi revenue sharing	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	89,499
7.	Liabilitas spot dan derivatif	2,695
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	703,016
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	471,538
12.	Setoran jaminan	130,860
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	563,429
16.	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		21,029,089
EKUITAS		
17.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	3,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/-	(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	6,983
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
e.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
f.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(20,505)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendal	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	3,398
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	2,530,378
b.	Tahun berjalan	165,067
TOTAL EKUITAS		5,529,326
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		26,558,415

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode 31 Desember 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Desember 2016 (Tidak Diaudit)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	2,415,626
b.	Valuta asing	139,505
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	1,115,293
b.	Valuta asing	30,131
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	1,409,707
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	262,418
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	2,080
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)	64,999
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	84,066
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	58,555
i.	Pendapatan lainnya	52,718
2.	Beban Operasional Selain Bunga	1,502,281
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	2,695
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	4
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	34,484
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	217,923
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	komis/provisi/fee dan administrasi	16,283
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	296
j.	Beban tenaga kerja	550,593
k.	Beban promosi	253
l.	Beban lainnya	679,750
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1,239,863)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	169,844
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(706)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	15,354
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1,818)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	12,830
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	182,674
PAJAK PENGHASILAN		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(17,607)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	165,067
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	-
c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
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	41,896
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(10,474)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	31,422
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	196,489
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
31 Desember 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Desember 2016 (Tidak Diaudit)
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	145,583
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	3
b.	Lainnya	-
i.	Committed	245,625
ii.	Uncommitted	7,932,594
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 LC yang masih berjalan	-
a.	LC luar negeri	485,784
b.	LC dalam negeri	139,394
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	678,529
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	-
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	734,877
b.	Valuta asing	120,537
2.	Lainnya	-