

LAPORAN PUBLIKASI BULANAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

31 Desember 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Desember 2015 (Tidak Diaudit)
ASET		
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
TOTAL ASET		30,301,903
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
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	-
TOTAL LIABILITAS		25,931,428
EKUITAS		
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
TOTAL EKUITAS		4,370,475
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		30,301,903

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode 31 Desember 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Desember 2015 (Tidak Diaudit)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	-
a.	Rupiah	2,411,041
b.	Valuta asing	195,454
2.	Beban Bunga	-
a.	Rupiah	1,345,807
b.	Valuta asing	56,943
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		1,203,745
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	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.	Beban Operasional Selain Bunga	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
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(1,148,912)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		54,833
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
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)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		5,350
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		60,183
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	21,507
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	2,865
LABA (RUGI) BERSIH		41,541
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
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.	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	(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
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		(24,951)
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		16,590
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

31 Desember 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Desember 2015 (Tidak Diaudit)
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	88,369
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
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	-
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	547,824
a.	Rupiah	219,746
b.	Valuta asing	-
2.	Lainnya	-