

LAPORAN PUBLIKASI BULANAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

31 Januari 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Januari 2016 (Tidak Diaudit)
ASET		
1.	Kas	539,240
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,828,554
3.	Penempatan pada bank lain	3,051,148
4.	Tagihan spot dan derivatif	7,128
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	3,456,809
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	5,403
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	647,936
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	19,477,571
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyerahan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	-
b.	Kredit	(505,735)
c.	Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	143,725
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(97,582)
15.	Aset tetap dan inventaris	471,374
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(367,845)
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	35,297
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	61,764
21.	Aset lainnya	341,690
	TOTAL ASET	29,096,477
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	3,979,575
2.	Tabungan	6,230,477
3.	Simpanan berjangka	11,541,473
4.	Dana investasi revenue sharing	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	815,668
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,376
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	647,936
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	895,375
12.	Setoran jaminan	100,707
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	482,377
16.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	24,694,964
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	(3,498)
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	(4,311)
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	2,532,835
b.	Tahun berjalan	29,334
	TOTAL EKUITAS	4,401,513
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	29,096,477

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode 31 Januari 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Januari 2016 (Tidak Diaudit)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	202,602
b.	Valuta asing	13,490
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	100,874
b.	Valuta asing	4,365
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	110,853
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	24,524
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	7,128
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)	7,309
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	6,755
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	2,967
i.	Pendapatan lainnya	365
2.	Beban Operasional Selain Bunga	96,795
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1,376
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	9,951
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	551
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	1,354
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	1
j.	Beban tenaga kerja	43,093
k.	Beban promosi	132
l.	Beban lainnya	40,337
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(72,271)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	38,582
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	13
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	1,661
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	1,674
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	40,256
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	10,613
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(309)
	LABA (RUGI) BERSIH	29,334
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	27,921
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(6,980)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	20,941
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	50,275
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

31 Januari 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Januari 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	267,373
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	-
ii.	Uncommitted	-
iii.	Uncommitted	-
iv.	Rupiah	-
v.	Valuta asing	-
b.	Lainnya	
i.	Committed	286,581
ii.	Uncommitted	8,273,956
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	448,945
a.	L/C luar negeri	152,185
b.	L/C dalam negeri	296,760
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	583,900
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	539,253
b.	Valuta asing	225,984
2.	Lainnya	-