

JAKARTA - SURABAYA - BANDUNG - MEDAN - SEMARANG - BALI - MAKASAR

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN		
Desember 2015		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	Desember 2015
ASET		
1.	Kas	194,022
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5,293,421
3.	Penempatan pada bank lain	2,407,165
4.	Tagihan spot dan derivatif	2,565,393
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2,248,592
b.	Tersedia untuk dijual	4,536,718
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	5,266,160
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	388,326
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</i>)	6,971,659
8.	Tagihan akseptasi	3,239,777
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	26,804,191
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan <i>-/-</i>	
a.	Surat berharga	796
b.	Kredit	890,386
c.	Lainnya	9,637
13.	Aset tidak berwujud	110,331
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud <i>-/-</i>	67,978
15.	Aset tetap dan inventaris	190,670
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris <i>-/-</i>	121,249
17.	Aset non produktif	
a.	Properti terbelanja	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	3,344,144
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan <i>-/-</i>	-
19.	Sewa pembiayaan	-
20.	Aset pajak tangguhan	597,726
21.	Aset lainnya	1,104,801
	TOTAL ASET	64,173,050
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	12,421,954
2.	Tabungan	3,004,667
3.	Simpangan berjangka	9,876,453
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	8,256,900
7.	Liabilitas spot dan derivatif	5,528,248
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	2,724,060
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	138
13.	Liabilitas antar kantor	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	20,667,240
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,014,097
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	63,493,757
EKUITAS		
17.	Modal disetor	
a.	Modal dasar	867
b.	Modal yang belum disetor <i>-/-</i>	-
c.	Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) <i>-/-</i>	-
18.	Tambahan modal disetor	
a.	Agio	-
b.	Disagio <i>-/-</i>	-
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	(93,619)
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	12,947
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(4,957)
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	1,183,901
b.	Tahun berjalan	(419,846)
	TOTAL EKUITAS	679,293
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	64,173,050

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 31 Desember 2015		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Desember 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	3,729,605
b.	Valuta asing	639,641
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	1,735,925
b.	Valuta asing	176,585
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	2,456,736
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	89
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	18,095,011
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	210,705
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	8,970,344
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,272,444
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	174,862
i.	Pendapatan lainnya	925
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
i.	Surat berharga	20,477
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	18,796,033
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	1,234
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	715
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	7,871,466
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	1,371,508
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	284,143
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	366,060
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	878,351
k.	Beban promosi	42,034
l.	Beban lainnya	1,484,952
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(2,392,593)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	64,143
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	45
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(505)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(460)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	63,683
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	142,806
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	98,632
	LABA (RUGI) BERSIH	19,509
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	(92,846)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(1,439)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	(94,285)
	TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	(94,285)
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(74,776)
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	439,355

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
Desember 2015		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Desember 2015
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	81,157,105
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	6,247
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	17,647
-	Valuta asing	3,989,645
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	4,318,159
ii.	<i>Uncommitted</i>	41,198,754
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	13,785
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	2,415,098
b.	L/C dalam negeri	70,198
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	77,578,521
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	1,494,000
b.	Valuta asing	4,304,201
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	29,262
b.	Bunga lainnya	1,532
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,226,898
b.	Valuta asing	9,445,335
2.	Lainnya	3,007,000