

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN		
Desember 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	Desember 2016
<b>ASET</b>		
1.	Kas	178,601
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,221,394
3.	Penempatan pada bank lain	6,816,525
4.	Tagihan spot dan derivatif	1,568,178
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,142,272
b.	Tersedia untuk dijual	8,769,447
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	2,337,310
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	352,289
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	7,276,443
8.	Tagihan akseptasi	3,802,826
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	25,295,294
10.	Pembiayaan syariah <sup>1)</sup>	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	789
b.	Kredit	1,290,446
c.	Lainnya	13,415
13.	Aset tidak berwujud	113,537
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	87,125
15.	Aset tetap dan inventaris	208,828
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	145,794
17.	Aset non produktif	
a.	Properti terbelkang	-
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	1,862,136
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
19.	Sewa pembiayaan	602,574
20.	Aset pajak tangguhan	1,737,573
21.	Aset lainnya	-
<b>TOTAL ASET</b>		<b>64,747,658</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	17,693,848
2.	Tabungan	4,453,859
3.	Simpanan berjangka	6,753,630
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	9,171,998
7.	Liabilitas spot dan derivatif	2,354,796
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
9.	Utang akseptasi	2,316,365
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	135
13.	Liabilitas antar kantor	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	19,517,095
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,775,542
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>64,037,268</b>
<b>EKUITAS</b>		
17.	Modal disetor	
a.	Modal dasar	867
b.	Modal yang belum disetor -/-	-
c.	Saham yang dibeli kembali ( <i>treasury stock</i> ) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	
a.	Agio	-
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	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam	(32,132)
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	2,878
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	11,335
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	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	458,909
b.	Tahun berjalan	268,533
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>710,390</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>64,747,658</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 31 Desember 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Desember 2016
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	
a.	Rupiah	3,344,075
b.	Valuta asing	496,326
2.	<b>Beban Bunga</b>	
a.	Rupiah	1,089,812
b.	Valuta asing	208,838
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>		<b>2,541,751</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	4,670
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	13,905,198
iv.	Aset keuangan lainnya	17,159
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	15,788
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	159,537
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	8,269,174
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,147,954
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	46,296
i.	Pendapatan lainnya	3,567
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan ( <i>mark to market</i> )	
i.	Surat berharga	60,495
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	13,196,105
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan ( <i>mark to market</i> )	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	8,776,239
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	1,108,286
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	2,548
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	334,964
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	874,119
k.	Beban promosi	78,037
l.	Beban lainnya	1,259,799
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>		<b>(2,121,249)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>420,502</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	25
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(334)
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>(309)</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>		<b>420,193</b>
<b>Pajak Penghasilan</b>		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(151,660)
<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>		<b>268,533</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	(8,863)
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	2,880
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	68,449
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(20,418)
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>		<b>42,048</b>
<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>310,581</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>		<b>-</b>

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
Desember 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Desember 2016
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	77,208,545
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	387,652
-	Valuta asing	506,708
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	4,296,890
ii.	<i>Uncommitted</i>	44,739,856
2.	Facilitas 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	13,473
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	1,681,719
b.	L/C dalam negeri	126,268
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	72,228,579
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	860,000
b.	Valuta asing	4,432,623
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	84,374
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,282,710
b.	Valuta asing	5,982,043
2.	Lainnya	-