

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN		
Januari 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	Januari 2016
<b>ASET</b>		
1.	Kas	177,036
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	7,095,251
3.	Penempatan pada bank lain	2,760,639
4.	Tagihan spot dan derivatif	2,550,132
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,508,264
b.	Tersedia untuk dijual	6,579,496
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	3,129,627
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	358,784
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	7,020,654
8.	Tagihan akseptasi	3,483,217
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	25,777,671
10.	Pembiayaan syariah <sup>1)</sup>	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	568
b.	Kredit	970,736
c.	Lainnya	66,915
13.	Aset tidak berwujud	110,331
a.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	69,695
14.	Aset tetap dan inventaris	191,552
a.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	123,693
15.	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	3,038,374
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	937,852
19.	Aset lainnya	1,248,715
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>64,735,988</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	13,904,597
2.	Tabungan	3,048,895
3.	Simpanan berjangka	8,516,031
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	8,402,686
7.	Liabilitas spot dan derivatif	5,294,274
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
9.	Utang akseptasi	2,647,336
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	20,994,941
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,461,685
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>64,270,583</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	(54,310)
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	9,311
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	3,297
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependangali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	429,829
b.	Tahun berjalan	76,411
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>465,405</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>64,735,988</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 29 Januari 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Januari 2016
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	-
a.	Rupiah	333,179
b.	Valuta asing	45,489
2.	<b>Beban Bunga</b>	-
a.	Rupiah	106,666
b.	Valuta asing	19,017
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>252,985</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	2,715,081
iv.	Aset keuangan lainnya	50,995
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	7,367
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	2,044
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	3,196,015
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	82,444
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	7,579
i.	Pendapatan lainnya	340
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan ( <i>mark to market</i> )	-
i.	Surat berharga	3,532
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	2,770,184
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> )	3,176,565
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	69,980
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	1
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	26,861
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	69,691
k.	Beban promosi	4,854
l.	Beban lainnya	105,627
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(160,760)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>92,225</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(119)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(119)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>92,106</b>
	Pajak Penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	36,042
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	20,347
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>76,411</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	-
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
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	38,406
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	5,522
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>	<b>43,928</b>
	<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>120,339</b>
	<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	<b>-</b>

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
Januari 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Januari 2016
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	79,455,183
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	<i>Committed</i>	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	6,242
ii.	<i>Uncommitted</i>	-
-	Rupiah	1,209,723
-	Valuta asing	2,646,534
b.	Lainnya	-
i.	<i>Committed</i>	4,585,076
ii.	<i>Uncommitted</i>	41,102,887
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	13,775
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	-
a.	L/C luar negeri	1,661,574
b.	L/C dalam negeri	59,098
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	75,439,487
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	1,494,000
b.	Valuta asing	4,301,055
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	22,857
b.	Bunga lainnya	1,531
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	2,287,606
b.	Valuta asing	8,530,161
2.	Lainnya	-