

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN		
Januari 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	Januari 2016
ASET		
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 ¹⁾	-
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
	TOTAL ASET	64,735,988
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
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>	-
	TOTAL LIABILITAS	64,270,583
EKUITAS		
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
	TOTAL EKUITAS	465,405
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	64,735,988

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 29 Januari 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Januari 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	333,179
b.	Valuta asing	45,489
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	106,666
b.	Valuta asing	19,017
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	252,985
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
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.	Beban Operasional Selain Bunga	
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
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(160,760)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	92,225
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(119)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(119)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	92,106
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	36,042
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	20,347
	LABA (RUGI) BERSIH	76,411
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	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
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	43,928
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	120,339
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
Januari 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Januari 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
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	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
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>	
-	Rupiah	4,585,076
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	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	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
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	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,287,606
b.	Valuta asing	8,530,161
2.	Lainnya	-