



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 31 Des 2016 (Tidak Diaudit)

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Des 2016
ASET		
1.	Kas	153.416
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3.178.915
3.	Penempatan pada bank lain	1.658.607
4.	Tagihan spot dan derivatif	634.406
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1.011.479
	b. Tersedia untuk dijual	3.106.319
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	5.419
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 repo</i>)	1.353.137
8.	Tagihan akseptasi	535.851
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	20.694.967
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(7)
	b. Kredit	(2.263.809)
	c. Lainnya	(2.851)
13.	Aset tidak berwujud	223.042
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(28.001)
14.	Aset tetap dan inventaris	643.237
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(436.600)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	268.452
19.	Aset lainnya	529.348
	TOTAL ASET	31.265.327

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Des 2016
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	7.110.458
2.	Tabungan	4.115.190
3.	Simpanan berjangka	9.662.882
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1.163.090
7.	Liabilitas spot dan derivatif	628.628
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	535.851
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	1.704
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	4.574
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1.674.096
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	24.896.473
<u>EKUITAS</u>		
17.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	6.600.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(4.950.000)
	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 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	22.755
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	61.298
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(10.778)
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	160.000
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	4.111.836
	b. Tahun berjalan	373.743
	TOTAL EKUITAS	6.368.854
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		31.265.327



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 31 Des 2016 (Tidak Diaudit)

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Des 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	3.085.939
	a. Rupiah	2.691.129
	b. Valuta asing	394.810
2.	Beban Bunga	860.352
	a. Rupiah	806.545
	b. Valuta asing	53.807
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	2.225.587
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	1.745.324
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	82.668
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	2.114.443
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1.053.329
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	68.482
	i. Pendapatan lainnya	16.068
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	15.877
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	1.640.345
	iv. Aset keuangan lainnya	25.887
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	1.823.696
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	2
	ii. Kredit	1.757.945
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	1.306
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	78.385
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	14.072
	j. Beban tenaga kerja	706.843
	k. Beban promosi	95.616
	l. Beban lainnya	563.128
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1.642.788)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		
		582.799

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Des 2016
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(411)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	5.096
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		4.685
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	162.829
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(50.912)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		373.743
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	-
c.	Bagian penghasilan 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	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	17.867
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(4.467)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		13.400
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		387.143
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 31 Des 2016 (Tidak Diaudit)

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Des 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	1.347.164
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	10.605.987
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	150.050
-	Valuta asing	1.010.373
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	75.000
-	Valuta asing	981.005
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	3.659.008
ii.	<i>Uncommitted</i>	17.916.771
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	-
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	360.747
b.	L/C dalam negeri	122.996
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	10.129.756
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	156.046
b.	Valuta asing	3.445.996
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	125.457
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	1.020.811
b.	Valuta asing	2.496.643
2.	Lainnya	-