

LAPORAN POSISI KEUANGAN

BULANAN
PERIODE 31 DESEMBER 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 DESEMBER 2015
ASET		
1.	Kas	63,841
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	973,855
3.	Penempatan pada bank lain	78,862
4.	Tagihan spot dan derivatif	-
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	358,491
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-
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>)	-
8.	Tagihan akseptasi	9,484
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	4,314,490
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	10
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(21,297)
	c. Lainnya	(17)
13.	Aset tidak berwujud	13,556
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(11,695)
14.	Aset tetap dan inventaris	782,779
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(45,994)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	1,701
	b. Aset yang diambil alih	1,099
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	3,872
19.	Aset Lainnya	43,039
TOTAL ASET		6,566,076
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	613,563
2.	Tabungan	406,915
3.	Simpanan berjangka	4,191,208
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	4,130
7.	Liabilitas spot dan derivatif	-
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	9,484
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	100
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	109,270
16.	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		5,334,670

LAPORAN POSISI KEUANGAN

BULANAN

PERIODE 31 DESEMBER 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 DESEMBER 2015
	EKUITAS	
17.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	800,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(569,000)
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	10,990
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan(kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	586,534
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	22
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas Lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	25,000
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	318,316
	b. Tahun berjalan	59,544
	TOTAL EKUITAS	1,231,406
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	6,566,076

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF DAN PENGHASILAN LAIN

BULANAN

PERIODE 1 JANUARI S.D 31 DESEMBER 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 DESEMBER 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A	Pendapatan dan Beban Bunga	
	1. Pendapatan Bunga	
	a. Rupiah	656,136
	b. Valuta Asing	4,578
	2. Beban Bunga	
	a. Rupiah	377,530
	b. Valuta Asing	3,823
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	279,361
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	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Dividen	10
	g. komisi/provisi/fee dan administrasi	20,559
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-
	i. Pendapatan lainnya	4,911
	2. Beban Operasional Selain Bunga	225,279
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	17,326
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	15
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	-
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	106,569
	k. Beban promosi	1,941
	l. Beban lainnya	99,428
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(199,799)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	79,562

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF DAN PENGHASILAN LAIN

BULANAN

PERIODE 1 JANUARI S.D 31 DESEMBER 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 DESEMBER 2015
PENDAPATAN DAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	550
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	922
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	69
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	1,541
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	81,103
4.	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	22,835
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	1,276
	LABA (RUGI) BERSIH	59,544
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	-
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	586,534
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	22
	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	-
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	586,556
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	646,100
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

BULANAN

PERIODE 31 DESEMBER 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 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	-
	3. Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. BUMN	
	<i>i. Committed</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	<i>ii. Uncommitted</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	b. Lainnya	
	<i>i. Committed</i>	1,023,163
	<i>ii. Uncommitted</i>	-
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
	<i>a. Committed</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	<i>b. Uncommitted</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	
	a. L/C luar negeri	12,204
	b. L/C dalam negeri	2,900
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-
	5. Lainnya	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta Asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	231
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	19,251
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	115,136