

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
(Unaudited)
Tanggal 31 Desember 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Desember 2016
ASET		
1.	Kas	340.867
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	7.679.709
3.	Penempatan pada bank lain	1.261.872
4.	Tagihan spot dan derivatif	236.544
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2.679.049
b.	Tersedia untuk dijual	17.705.059
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	697.151
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	35.832
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	38.912.461
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	1.500
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	(1.677)
b.	Kredit	(1.139.075)
c.	Lainnya	(12.142)
13.	Aset tidak berwujud	227.318
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(184.277)
14.	Aset tetap dan inventaris	1.019.901
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(571.715)
15.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbelongkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	209
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	225.947
19.	Aset lainnya	2.595.769
	TOTAL ASET	71.710.302
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	24.561.494
2.	Tabungan	9.751.992
3.	Simpangan berjangka	15.577.507
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2.202.948
7.	Liabilitas spot dan derivatif	256.674
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	35.832
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	7.570.905
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	2.303.993
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	62.261.345
EKUITAS		
17.	Modal disetor	
a.	Modal dasar	141.760
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.	Penghasilan 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	(150.097)
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	58.776
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	22.830
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	7.141.445
b.	Tahun berjalan	2.234.243
	TOTAL EKUITAS	9.448.957
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	71.710.302

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
(Unaudited)
Periode 1 Januari - 31 Desember 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Desember 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	5.303.846
a.	Rupiah	4.844.534
b.	Valuta asing	459.312
2.	Beban Bunga	1.182.412
a.	Rupiah	1.139.878
b.	Valuta asing	42.534
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	4.121.434
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	12.717
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	662.551
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	629.335
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	4.391.471
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	2.019.535
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	12.285
i.	Pendapatan lainnya	52.481
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	1.615
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1.615
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	302.566
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	4.033.773
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
i.	Surat berharga	375
ii.	Kredit	838.917
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	6
f.	Kerugian terkait risiko operasional	15.788
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	42.999
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	1.267.215
k.	Beban promosi	402.123
l.	Beban lainnya	2.330.068
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1.792.428)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	2.329.006
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	644
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	688.163
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	688.807
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	3.017.813
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(716.462)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(67.108)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2.234.243
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	47.905
c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(11.976)
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	(6.907)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	1.727
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	30.749
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2.264.992
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
(Unaudited)
Tanggal 31 Desember 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Desember 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	7.249.238
3.	Lainnya	140
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	11.100
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	50.000
-	Valuta asing	202.088
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	
ii.	<i>Uncommitted</i>	
		27.036.942
		33.150.738
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	
i.	Rupiah	273
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	3.149.854
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	332.971
b.	L/C dalam negeri	29.511
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	4.262.400
5.	Lainnya	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	74.313
b.	Valuta asing	37.248.263
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	118.029
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	11.092
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	786.293
b.	Valuta asing	2.355.041
2.	Lainnya	-