

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Per 31 Dec 2015 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	31 Dec 15
<b>ASET</b>		
1.	Kas	5,055
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,786,139
3.	Penempatan pada bank lain	2,899,294
4.	Tagihan spot dan derivatif	534,340
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	1,452,034
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,904,916
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
8.	Tagihan akseptasi	1,949,650
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	29,813,176
10.	Pembayaran syariah 1)	-
11.	Penyerahan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-
a.	Surat berharga	1
b.	Kredit	299,700
c.	Lainnya	33,361
13.	Aset tidak berwujud	103,295
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	73,174
15.	Aset tetap dan inventaris	112,047
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	92,866
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbelengkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor 2)	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/	-
17.	Sewa pembiayaan 1)	-
18.	Aset pajak tangguhan	-
19.	Aset lainnya	212,282
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>42,273,126</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	2,594,769
2.	Tabungan	6,505,572
3.	Simpangan berjangka	4,866,654
4.	Dana investasi revenue sharing 1)	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	6,607
7.	Liabilitas spot dan derivatif	511,515
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	1,526,702
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	18,552,319
12.	Setoran jaminan	3,534
13.	Liabilitas antar kantor 2)	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	13,473
15.	Liabilitas lainnya	283,060
16.	Dana investasi profit sharing 1)	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>34,864,205</b>
<b>EKUITAS</b>		
17.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	12,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/	8,790,426
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-
18.	Tambahan modal disetor	-
a.	Agio	8,125
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 asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(7,708)
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	9,349
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(410)
h.	Lainnya	-
20.	Selish kuasa reorganisasi 3)	-
21.	Selish restrukturisasi entitas sependengali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	653,915
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	2,648,317
b.	Tahun berjalan	827,759
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>7,408,921</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>42,273,126</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 31 Dec 2015 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Dec 15
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	<b>1,487,260</b>
a.	Rupiah	1,129,810
b.	Valuta asing	357,450
2.	<b>Beban Bunga</b>	<b>383,790</b>
a.	Rupiah	221,125
b.	Valuta asing	162,665
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>1,103,530</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	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	57,494
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	38
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	217,566
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyerahan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	146,206
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	187,971
i.	Pendapatan lainnya	4,624
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	67,761
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	26,552
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	24
ii.	Kredit	98,748
iii.	Pembayaran syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	14,888
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)	6
g.	Kerugian dari penyerahan dengan equity method	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	31,299
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	200,243
k.	Beban promosi	4,346
l.	Beban lainnya	165,977
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>4,055</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>1,107,585</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	34
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(240)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(206)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>1,107,379</b>
	Pajak Penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	307,580
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	27,960
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>827,759</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	9,349
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(2,337)
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	(9,220)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	2,305
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK</b>	<b>97</b>
	<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>827,856</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)</b>		

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINIENSI BULANAN		
Per 31 Dec 2015 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Dec 15
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	500,000
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	11,632,905
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	275,700
b.	Lainnya	-
i.	Committed	2,597,729
ii.	Uncommitted	28,354,698
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
a.	Committed	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-
a.	L/C luar negeri	855,488
b.	L/C dalam negeri	105,780
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	9,781,689
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINIENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	7,169,580
b.	Valuta asing	35,969,369
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	18,300
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINIENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	2,192,932
b.	Valuta asing	4,021,990
2.	Lainnya	-