

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Per 31 Desember 2016		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	31 Dec 16
ASET		
1.	Kas	6,340
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,005,053
3.	Penempatan pada bank lain	2,104,481
4.	Tagihan spot dan derivatif	280,552
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	2,516,944
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	546,323
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	1,946,977
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	31,994,224
10.	Pembayaran syariah 1)	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-
a.	Surat berharga	13
b.	Kredit	322,658
c.	Lainnya	4,228
13.	Aset tidak berwujud	103,505
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	92,867
15.	Aset tetap dan inventaris	112,101
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	104,425
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbengkalai	-
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	-
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/	-
19.	Sewa pembiayaan 1)	-
20.	Aset pajak tangguhan	-
21.	Aset lainnya	231,299
	TOTAL ASET	42,323,608
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	3,181,593
2.	Tabungan	6,173,372
3.	Simpanan berjangka	8,192,556
4.	Dana investasi revenue sharing 1)	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,659,355
7.	Liabilitas spot dan derivatif	189,674
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	1,617,216
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	13,068,589
12.	Setoran jaminan	409
13.	Liabilitas antar kantor 2)	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	14,520
15.	Liabilitas lainnya	270,776
16.	Dana investasi profit sharing 1)	-
	TOTAL LIABILITAS	34,368,060
EKUITAS		
17.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	12,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/	8,730,426
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.	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	(12,948)
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	41,145
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(7,049)
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi 3)	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	653,915
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	3,310,951
b.	Tahun berjalan	691,835
	TOTAL EKUITAS	7,955,548
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	42,323,608

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari 2016 s/d 31 Desember 2016		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Dec 16
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1,502,940
a.	Rupiah	1,102,939
b.	Valuta asing	400,001
2.	Beban Bunga	458,744
a.	Rupiah	253,254
b.	Valuta asing	205,490
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	1,044,196
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	98,367
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	3
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	178,844
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	119,798
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	31,010
i.	Pendapatan lainnya	1,374
2. Beban Operasional Selain Bunga		
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	27,249
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	1
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	19,832
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	30,618
iii.	Pembayaran syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	33,233
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	221,408
k.	Beban promosi	4,396
l.	Beban lainnya	191,305
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(98,646)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	945,550
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	311
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	4
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	315
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	945,865
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	254,071
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	41
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	691,835
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	31,795
c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(7,949)
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	(5,240)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	1,310
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	19,916
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	711,751
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)		
		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINIENSI BULANAN		
Per 31 Desember 2016		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Dec 16
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	500,000
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	10,366,958
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	943,075
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	-
i.	Committed	2,716,401
ii.	Uncommitted	25,793,737
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	883,916
b.	L/C dalam negeri	133,380
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	10,698,148
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	7,983,414
b.	Valuta asing	64,285,033
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	25,131
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	2,398,189
b.	Valuta asing	5,102,086
2.	Lainnya	-