



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 28 Feb 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 28 Feb 2017
ASET		
1.	Kas	145.677
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3.799.705
3.	Penempatan pada bank lain	2.535.048
4.	Tagihan spot dan derivatif	451.874
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	611.877
	b. Tersedia untuk dijual	3.338.683
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	16.684
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>)	1.336.426
8.	Tagihan akseptasi	637.919
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	18.726.516
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(7)
	b. Kredit	(2.147.652)
	c. Lainnya	(2.851)
13.	Aset tidak berwujud	223.042
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(28.867)
14.	Aset tetap dan inventaris	647.339
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(442.854)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	11.040
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	270.613
19.	Aset lainnya	566.128
	TOTAL ASET	30.696.340

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 28 Feb 2017
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	6.918.645
2.	Tabungan	4.077.610
3.	Simpanan berjangka	9.271.310
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	882.352
7.	Liabilitas spot dan derivatif	465.471
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	637.919
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	43.025
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1.905.198
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	24.201.530
<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	36.425
	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	(14.195)
	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	4.485.580
	b. Tahun berjalan	115.702
	TOTAL EKUITAS	6.494.810
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		30.696.340

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 28 Feb 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 28 Feb 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	452.878
	a. Rupiah	399.133
	b. Valuta asing	53.745
2.	Beban Bunga	100.818
	a. Rupiah	94.969
	b. Valuta asing	5.849
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	352.060
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	3.569
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	165.766
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	6.292
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	71.782
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	157.635
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	257
	i. Pendapatan lainnya	17
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	203.902
	iv. Aset keuangan lainnya	3.002
	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>)	521
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	165.159
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	194
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	10.473
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	118.114
	k. Beban promosi	15.473
	l. Beban lainnya	73.287
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(184.807)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	167.253

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 28 Feb 2017
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(5)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	378
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		373
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		167.626
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	57.503
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	5.579
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		115.702
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	13.670
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(3.417)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		10.253
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		125.955
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 28 Feb 2017
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 28 Feb 2017
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	1.333.511
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	9.901.278
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	150.050
-	Valuta asing	1.000.133
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	7.170
-	Valuta asing	760.101
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	3.843.171
ii.	<i>Uncommitted</i>	18.622.347
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	234.255
b.	L/C dalam negeri	213.678
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	8.869.589
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	177.227
b.	Valuta asing	2.405.408
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	122.326
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	1.050.900
b.	Valuta asing	1.746.816
2.	Lainnya	-