



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 31 Jan 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Jan 2017
<b>ASET</b>		
1.	Kas	166.767
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2.322.531
3.	Penempatan pada bank lain	3.157.496
4.	Tagihan spot dan derivatif	511.221
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	429.067
	b. Tersedia untuk dijual	3.241.033
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	17.793
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> )	1.339.458
8.	Tagihan akseptasi	546.695
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	19.797.794
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(7)
	b. Kredit	(2.174.760)
	c. Lainnya	(2.851)
13.	Aset tidak berwujud	223.042
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(28.434)
14.	Aset tetap dan inventaris	645.078
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(440.049)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	2.959
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	263.706
19.	Aset lainnya	554.002
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>30.572.541</b>

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Jan 2017
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	7.069.639
2.	Tabungan	3.746.166
3.	Simpanan berjangka	9.595.519
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	886.473
7.	Liabilitas spot dan derivatif	499.652
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
9.	Utang akseptasi	546.695
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	1.029
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1.772.505
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>24.117.678</b>
<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	41.737
	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	(15.523)
	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	71.771
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>6.454.863</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>30.572.541</b>

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**

Tanggal: 31 Jan 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Jan 2017
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	<b>237.570</b>
	a. Rupiah	209.607
	b. Valuta asing	27.963
2.	<b>Beban Bunga</b>	<b>53.818</b>
	a. Rupiah	50.650
	b. Valuta asing	3.168
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>183.752</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	128
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	177.243
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	4.902
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	52.226
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	76.008
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	129
	i. Pendapatan lainnya	7
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	187.768
	iv. Aset keuangan lainnya	1.578
	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> )	21.292
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	82.105
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	46
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	4.892
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	58.586
	k. Beban promosi	4.447
	l. Beban lainnya	37.055
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(87.126)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>96.626</b>

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Jan 2017
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(5)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(1)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>(6)</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>		<b>96.620</b>
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	24.849
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>71.771</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
<b>1.</b>	<b>Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	
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	-
<b>2.</b>	<b>Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	18.982
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(4.745)
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>		<b>14.237</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>86.008</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>		<b>-</b>



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 31 Jan 2017  
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Jan 2017
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	1.335.113
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	9.561.447
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	150.050
-	Valuta asing	1.001.335
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	82.458
-	Valuta asing	771.963
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	3.273.044
ii.	<i>Uncommitted</i>	18.777.097
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	427.455
b.	L/C dalam negeri	65.571
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	8.446.444
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	154.588
b.	Valuta asing	2.765.386
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	117.796
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	1.021.110
b.	Valuta asing	1.717.184
2.	Lainnya	-