



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN  
Per 31 Januari 2017  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31/Jan/17
	<b>ASET</b>	
1.	Kas	70,871
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,364,685
3.	Penempatan Pada Bank Lain	537,795
4.	Tagihan Spot dan Derivatif	14,111
5.	Surat Berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	3,081,150
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-
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	37,511
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	13,042,261
10.	Pembiayaan Syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan -/-	
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(213,233)
	c. Lainnya	-
13.	Aset Tidak Berwujud	7,000
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(6,094)
14.	Aset Tetap dan Inventaris 15)	64,767
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(55,836)
15.	Aset Non Produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa Pembiayaan	-
18.	Aset Pajak Tangguhan	2,090
19.	Aset Lainnya	132,457
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>21,079,535</b>
	<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	
	<b>LIABILITAS</b>	
1.	Giro	6,625,554
2.	Tabungan	476,327
3.	Simpanan Berjangka	1,754,932
4.	Dana Investasi <i>Revenue Sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari Bank Lain	1,490,485
7.	Liabilitas Spot dan Derivatif	12,575
8.	Utang atas Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>Repo</i> )	-
9.	Utang Akseptasi	37,511
10.	Surat Berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman Yang Diterima	-
12.	Setoran Jaminan	90,135
13.	Liabilitas Antar Kantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	8,619,989
14.	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
15.	Liabilitas Lainnya	233,557
16.	Dana Investasi <i>Profit Sharing</i>	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>19,341,065</b>
	<b>EKUITAS</b>	
17.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	666,530
	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 Lainnya	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-
	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	8,415
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(2,104)
	h. Lainnya	-
20.	Selisih Kuasi Reorganisasi	-
21.	Selisih Restrukturisasi Entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas Lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	-
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba / Rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	1,032,596
	b. Tahun berjalan	33,033
	<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>	<b>1,738,470</b>
25.	Kepentingan Non Pengendali	-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>1,738,470</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>21,079,535</b>



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN  
Periode 1 Januari sampai dengan 31 Januari 2017  
(Dalam Jutaan Rupiah)

	POS-POS	INDIVIDUAL 31/Jan/17
	<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A.</b>	<b>Pendapatan dan Beban Bunga</b>	
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	
	a. Rupiah	14,357
	b. Valuta Asing	53,215
2.	<b>Beban Bunga</b>	
	a. Rupiah	3,180
	b. Valuta Asing	14,663
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>49,729</b>
<b>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	1,536
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	-
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	9,718
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-
	i. Pendapatan lainnya	127
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	4,319
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	
	h. Provisi/komisi/fee dan administrasi	1,329
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	6,667
	k. Beban promosi	88
	l. Beban lainnya	4,139
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(5,161)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>44,568</b>
	<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>-</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>44,568</b>
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	11,535
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>33,033</b>
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	
1.	<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	-
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	-
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>-</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>33,033</b>
	<b>Laba (Rugi) Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada</b>	
	PEMILIK	33,033
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	<b>TOTAL LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>33,033</b>
	<b>Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada</b>	
	PEMILIK	33,033
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>33,033</b>
	<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	<b>-</b>
	<b>DIVIDEN</b>	<b>-</b>
	<b>LABA BERSIH PER SAHAM</b>	<b>-</b>



**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**  
**Per 31 Januari 2017**  
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

<b>POS - POS</b>	<b>INDIVIDUAL 31/Jan/17</b>
<b>I. <u>TAGIHAN KOMITMEN</u></b>	
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a. Rupiah	-
b. Valuta Asing	-
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	1,508,511
3. Lainnya.	-
<b>II. <u>KEWAJIBAN KOMITMEN</u></b>	
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a. BUMN	
i. Committed	
- Rupiah	-
- Valuta Asing	-
ii. Uncommitted	
- Rupiah	-
- Valuta Asing	-
b. Lainnya	
i. Committed	1,671,993
ii. Uncommitted	772,333
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
i. Committed	
- Rupiah	-
- Valuta Asing	-
ii. Uncommitted	
- Rupiah	-
- Valuta Asing	-
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	
a. L/C luar negeri	88,276
b. L/C dalam negeri	103,101
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	2,600,284
5. Lainnya	-
<b>III. <u>TAGIHAN KONTINJENSI</u></b>	
1. Garansi yang Diterima	
a. Rupiah	2,187,211
b. Valuta Asing	6,586,903
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a. Bunga kredit yang diberikan	3,952
b. Bunga lainnya	-
3. Lainnya.	-
<b>IV. <u>KEWAJIBAN KONTINJENSI</u></b>	
1. Garansi Yang Diberikan	
a. Rupiah	2,294,118
b. Valuta Asing	6,846,683
2. Lainnya	-