

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 28 FEBRUARI 2017
(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO
		28 FEBRUARI 2017
ASET		
1	Kas	24,343
2	Penempatan pada Bank Indonesia	2,617,306
3	Penempatan pada bank lain	144,186
4	Tagihan <i>spot</i> dan derivatif	-
5	Surat berharga	830,160
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	103,065
	b. Tersedia untuk dijual	723,095
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	4,000
	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	59,484
9	Kredit	8,292,075
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	8,292,075
10	Pembiayaan syariah	-
11	Penyertaan	298
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	253,421
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	253,421
	c. Lainnya	-
13	Aset tidak berwujud	8,588
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	6,255
14	Aset tetap dan inventaris	301,528
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	63,146
15	Aset non produktif	182
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	182
	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 lainnya -/-	-
17	Sewa pembiayaan	-
18	Aset pajak tangguhan	16,248
19	Aset lainnya	44,597
TOTAL ASET		12,016,173



LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 28 FEBRUARI 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO
		28 FEBRUARI 2017
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1	Giro	796,805
2	Tabungan	420,132
3	Simpanan berjangka	8,588,848
4	Dana Investasi <i>revenue sharing</i>	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6	Pinjaman dari bank lain	53,289
7	Liabilitas <i>spot</i> dan derivatif	-
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Utang akseptasi	59,484
10	Surat berharga yang diterbitkan	-
11	Pinjaman yang diterima	-
12	Setoran jaminan	53
13	Liabilitas antar kantor	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	-
15	Liabilitas lainnya	134,066
16	Dana Investasi <i>profit sharing</i>	-
TOTAL LIABILITAS		10,052,677
EKUITAS		
17	Modal disetor	1,532,571
	a. Modal dasar	2,500,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	967,429
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
18	Tambahan modal disetor	190,128
	a. Agio	197,742
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	(7,614)
19	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	(19,228)
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(18,876)
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	-
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	(352)
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
20	Selisih kuasi reorganisasi	-
21	Selisih restrukturisasi entitas sependangali	-
22	Ekuitas lainnya	-
22	Cadangan	5,870
	a. Cadangan umum	5,753
	b. Cadangan tujuan	117
23	Laba/Rugi	254,155
	a. Tahun-tahun lalu	233,557
	b. Tahun berjalan	20,598
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		1,963,496
24	Kepentingan non pengendali	-
TOTAL EKUITAS		1,963,496
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		12,016,173



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode yang Berakhir Pada Tanggal 28 Februari 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO	
		28 FEBRUARI 2017	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A Pendapatan dan Beban Bunga			
1	Pendapatan Bunga		205,681
	a. Rupiah		204,747
	b. Valuta asing		934
2	Beban Bunga		135,671
	a. Rupiah		135,077
	b. Valuta asing		594
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		70,010
B Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga		3,788
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		1,190
	i. Surat berharga		1,190
	ii. Kredit		-
	iii. Spot dan derivatif		-
	iv. Aset keuangan lainnya		-
	b. Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan		-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan		92
	i. Surat berharga		92
	ii. Kredit		-
	iii. Aset keuangan lainnya		-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)		-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>		-
	f. Dividen		-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		-
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		369
	i. Pendapatan lainnya		2,137
2	Beban Operasional Selain Bunga		49,553
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		-
	i. Surat berharga		-
	ii. Kredit		-
	iii. Spot dan derivatif		-
	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 <i>spot</i> dan derivatif (realised)		-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		13,645
	i. Surat berharga		-
	ii. Kredit		13,645
	iii. Pembiayaan syariah		-
	iv. Aset keuangan lainnya		-
	f. Kerugian terkait risiko operasional		-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>		-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi		294
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		-
	j. Beban tenaga kerja		21,199
	k. Beban promosi		780
	l. Beban lainnya		13,635
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(45,765)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL		24,245



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode yang Berakhir Pada Tanggal 28 Februari 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO 28 FEBRUARI 2017
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(302)
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	3,099
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		2,797
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		27,042
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	4,416
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(2,028)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		20,598
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(4,974)
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	b. Pengukuran kembali atas program manfaat pasti	(3,560)
	c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba-rugi	(1,414)
2	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(31,296)
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(21,526)
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba-rugi	(9,770)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		(36,270)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		(15,672)
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	20,598
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		20,598
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	(36,270)
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN		(36,270)
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-
DIVIDEN		
LABA BERSIH PER SAHAM		1.34



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 28 FEBRUARI 2017
(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	SALDO
		28 FEBRUARI 2017
I	TAGIHAN KOMITMEN	-
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta Asing	-
	2. Posisi pembelian <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	-
	3. Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	745,525
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	697,716
	a. BUMN	84,581
	<i>i. Committed</i>	84,581
	- Rupiah	84,581
	- Valuta Asing	-
	<i>ii. Uncommitted</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	b. Lainnya	613,135
	<i>i. Committed</i>	613,135
	<i>ii. Uncommitted</i>	-
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	43,038
	a. <i>Committed</i>	43,038
	- Rupiah	43,038
	- Valuta Asing	-
	b. <i>Uncommitted</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	3. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	4,771
	a. L/C luar negeri	4,771
	b. L/C dalam negeri	-
	4. Posisi penjualan <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	-
	5. Lainnya	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	-
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta Asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
	a. Bunga kredit yang diberikan	-
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	6,714
	1. Garansi yang diberikan	6,714
	a. Rupiah	5,772
	b. Valuta Asing	942
	2. Lainnya	-

