

**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**Per 31 JANUARI 2017**
*(dalam jutaan rupiah)*

No	Pos - Pos	SALDO
		31 JANUARI 2017
<b>ASET</b>		
1	Kas	24,422
2	Penempatan pada Bank Indonesia	1,269,946
3	Penempatan pada bank lain	312,688
4	Tagihan <i>spot</i> dan derivatif	-
5	Surat berharga	828,859
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	106,013
	b. Tersedia untuk dijual	718,846
	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	66,505
9	Kredit	7,973,845
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	7,973,845
10	Pembiayaan syariah	-
11	Penyertaan	298
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	246,823
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	246,823
	c. Lainnya	-
13	Aset tidak berwujud	8,551
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	6,208
14	Aset tetap dan inventaris	300,821
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	62,123
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	18,527
19	Aset lainnya	40,420
<b>TOTAL ASET</b>		<b>10,529,910</b>



LAPORAN POSISI KEUANGAN  
Per 31 JANUARI 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO
		31 JANUARI 2017
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1	Giro	497,294
2	Tabungan	428,026
3	Simpanan berjangka	7,456,196
4	Dana Investasi <i>revenue sharing</i>	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6	Pinjaman dari bank lain	3,248
7	Liabilitas <i>spot</i> dan derivatif	-
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
9	Utang akseptasi	66,504
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	127,531
16	Dana Investasi <i>profit sharing</i>	-
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>8,578,852</b>
<b>EKUITAS</b>		
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	(23,431)
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(23,072)
	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	(359)
	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	245,920
	a. Tahun-tahun lalu	233,557
	b. Tahun berjalan	12,363
<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>		<b>1,951,058</b>
24	Kepentingan non pengendali	-
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>1,951,058</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>10,529,910</b>



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Januari 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO	
		31 JANUARI 2017	
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>			
<b>A Pendapatan dan Beban Bunga</b>			
1	<b>Pendapatan Bunga</b>		103,465
	a. Rupiah		103,070
	b. Valuta asing		395
2	<b>Beban Bunga</b>		69,140
	a. Rupiah		68,816
	b. Valuta asing		324
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>		<b>34,325</b>
<b>B Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>			
1	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>		<b>3,979</b>
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		995
	i. Surat berharga		995
	ii. Kredit		-
	iii. Spot dan derivatif		-
	iv. Aset keuangan lainnya		-
	b. Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan		-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan		59
	i. Surat berharga		59
	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		1,565
	i. Pendapatan lainnya		1,360
2	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>		<b>27,065</b>
	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)		8,468
	i. Surat berharga		-
	ii. Kredit		8,468
	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		134
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		-
	j. Beban tenaga kerja		11,244
	k. Beban promosi		315
	l. Beban lainnya		6,904
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>		<b>(23,086)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>11,239</b>



**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN**

Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Januari 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO 31 JANUARI 2017
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(275)
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	3,251
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>2,976</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>		<b>14,215</b>
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	1,928
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	76
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>12,363</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	<b>(4,974)</b>
	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	<b>(31,296)</b>
	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)
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>		<b>(36,270)</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>(23,907)</b>
<b>Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :</b>		
	PEMILIK	12,363
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
<b>TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>12,363</b>
<b>Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :</b>		
	PEMILIK	(36,270)
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN</b>		<b>(36,270)</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>		-
<b>DIVIDEN</b>		
<b>LABA BERSIH PER SAHAM</b>		0.81



**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI**  
 Per 31 JANUARI 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	SALDO
		31 JANUARI 2017
<b>I</b>	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	-
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta Asing	-
	2. Posisi pembelian <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	-
	3. Lainnya	-
<b>II</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>1,072,773</b>
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	1,018,167
	a. BUMN	222,263
	<i>i. Committed</i>	222,263
	- Rupiah	222,263
	- Valuta Asing	-
	<i>ii. Uncommitted</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	b. Lainnya	795,904
	<i>i. Committed</i>	795,904
	<i>ii. Uncommitted</i>	-
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	42,019
	a. <i>Committed</i>	42,019
	- Rupiah	42,019
	- Valuta Asing	-
	b. <i>Uncommitted</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	3. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	12,587
	a. L/C luar negeri	5,420
	b. L/C dalam negeri	7,167
	4. Posisi penjualan <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	-
	5. Lainnya	-
<b>III</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	-
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta Asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
	a. Bunga kredit yang diberikan	-
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
<b>IV</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>5,486</b>
	1. Garansi yang diberikan	5,486
	a. Rupiah	5,486
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	-

