

## LAPORAN PUBLIKASI BULANAN

### LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

31 Januari 2017  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Januari 2017 (Tidak Diaudit)
<b>ASET</b>		
1.	Kas	521,923
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,769,223
3.	Penempatan pada bank lain	1,389,865
4.	Tagihan spot dan derivatif	3,557
5.	Surat berharga	-
	a. Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	3,742,596
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	3,861
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
8.	Tagihan akseptasi	707,817
9.	Kredit	-
	a. Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	17,919,252
10.	Pembayaran syaria	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(509,929)
	c. Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	147,049
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(128,153)
14.	Aset tetap dan inventaris	475,989
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(376,472)
15.	Aset non produktif	-
	a. Properti terbelengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	105,964
	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 1)	-
18.	Aset pajak tangguhan	71,541
19.	Aset lainnya	226,825
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>26,070,908</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	2,988,686
2.	Tabungan	5,085,703
3.	Simpanan berjangka	10,328,359
4.	Dana investasi revenue sharing	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	220,123
7.	Liabilitas spot dan derivatif	50
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	707,817
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	467,303
12.	Setoran jaminan	127,445
13.	Liabilitas antar kantor	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	609,770
16.	Dana investasi profit sharing	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>20,535,256</b>
<b>EKUITAS</b>		
17.	Modal disetor	-
	a. Modal dasar	3,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/	(413,605)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-
18.	Tambahan modal disetor	-
	a. Agio	257,610
	b. Disagio -/	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
19.	Pendapatan (kerugian) 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	1,103
	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	-
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependengalan	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
	a. Cadangan umum	3,398
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
	a. Tahun-tahun lalu	2,656,424
	b. Tahun berjalan	30,722
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>5,535,652</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>26,070,908</b>

### LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode 31 Januari 2017  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Januari 2017 (Tidak Diaudit)
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	-
	a. Rupiah	190,857
	b. Valuta asing	10,528
2.	<b>Beban Bunga</b>	-
	a. Rupiah	73,426
	b. Valuta asing	1,579
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>126,380</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	<b>16,128</b>
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	3,557
	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 (realised)	1,576
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	5,925
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	5,063
	i. Pendapatan lainnya	7
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	<b>102,499</b>
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	50
	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 spot dan derivatif (realised)	3,965
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	1,101
	iii. Pembayaran syaria	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional *)	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	927
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	54,403
	k. Beban promosi	-
	l. Beban lainnya	42,053
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(86,371)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>40,009</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	1,091
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>1,091</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>41,100</b>
	Pajak Penghasilan	-
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	29,683
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	19,304
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>30,721</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	19,500
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(4,875)
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>14,625</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>45,346</b>
	<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	<b>-</b>

### LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

31 Januari 2017  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Januari 2017 (Tidak Diaudit)
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	474,980
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
	a. BUMN	-
	i. Committed	-
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
	ii. Uncommitted	-
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	3
	b. Lainnya	-
	i. Committed	230,625
	ii. Uncommitted	8,171,967
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
	a. Committed	-
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
	b. Uncommitted	-
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
3.	Irrevocable LC yang masih berjalan	-
	a. LC luar negeri	368,873
	b. LC dalam negeri	160,205
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	191,679
5.	Lainnya	-
<b>III. 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. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	-
	a. Rupiah	698,806
	b. Valuta asing	92,060
2.	Lainnya	-