

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
(Unaudited)
Tanggal 31 Januari 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2017
ASET		
1.	Kas	402.780
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5.256.502
3.	Penempatan pada bank lain	4.684.636
4.	Tagihan spot dan derivatif	150.048
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1.144.755
b.	Tersedia untuk dijual	16.886.756
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	419.535
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	2.065.954
8.	Tagihan akseptasi	43.725
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	39.345.248
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	1.500
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	(1.422)
b.	Kredit	(1.136.453)
c.	Lainnya	(12.168)
13.	Aset tidak berwujud	227.318
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(185.514)
14.	Aset tetap dan inventaris	1.022.105
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(586.968)
15.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbelanja	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	34
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	180.635
19.	Aset lainnya	3.794.293
	TOTAL ASET	73.703.299
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	26.881.615
2.	Tabungan	9.620.056
3.	Simpanan berjangka	15.497.878
4.	Dana investasi revenue sharing	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1.044.835
7.	Liabilitas spot dan derivatif	279.065
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	43.725
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	6.637.377
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	3.933.350
16.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	63.937.901
EKUITAS		
17.	Modal disetor	
a.	Modal dasar	141.760
b.	Modal yang belum disetor -/-	-
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	
a.	Agio	-
b.	Disagio -/-	-
c.	Modal sumbangan	-
d.	Dana setoran modal	-
e.	Lainnya	-
19.	Penghasilan 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	(28.144)
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	58.776
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(7.658)
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	9.375.688
b.	Tahun berjalan	224.976
	TOTAL EKUITAS	9.765.398
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	73.703.299

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
(Unaudited)
Periode 1 Januari - 31 Januari 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	472.207
a.	Rupiah	433.188
b.	Valuta asing	39.019
2.	Beban Bunga	95.196
a.	Rupiah	93.599
b.	Valuta asing	1.597
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	377.011
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	9.978
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	203.796
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	43.214
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	316.789
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	169.601
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	42.526
i.	Pendapatan lainnya	21.613
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	8
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	245.661
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	15.641
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	238.919
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	100.966
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	34
f.	Kerugian terkait risiko operasional	2
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	5.279
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	93.001
k.	Beban promosi	26.119
l.	Beban lainnya	207.463
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(125.576)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	251.435
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(9)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	49.321
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	49.312
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	300.747
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(60.947)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(14.824)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	224.976
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	47.905
c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(11.976)
2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	115.045
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(28.761)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	122.213
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	347.189
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
(Unaudited)
Tanggal 31 Januari 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2017
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	6.166.028
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	
-	Rupiah	11.130
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	50.000
-	Valuta asing	867.848
b.	Lainnya	
i.	Committed	27.273.735
ii.	Uncommitted	34.890.701
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	Committed	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	3.641.676
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	367.785
b.	L/C dalam negeri	18.510
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	5.233.160
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	74.313
b.	Valuta asing	36.998.102
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	122.922
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	11.753
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	1.028.396
b.	Valuta asing	2.222.357
2.	Lainnya	-