

JAKARTA - SURABAYA - BANDUNG - MEDAN - SEMARANG - BALI - MAKASSAR

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN		
Februari 2017		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	Februari 2017
ASET		
1.	Kas	165,100
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5,312,453
3.	Penempatan pada bank lain	5,939,347
4.	Tagihan spot dan derivatif	1,565,857
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,172,718
b.	Tersedia untuk dijual	9,128,399
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	2,334,191
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	381,532
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	8,048,615
8.	Tagihan akseptasi	3,577,022
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	24,603,512
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	810
b.	Kredit	1,282,050
c.	Lainnya	11,023
13.	Aset tidak berwujud	113,537
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	89,487
15.	Aset tetap dan inventaris	211,360
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	149,498
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbelkang	-
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	1,217,110
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
19.	Sewa pembiayaan	661,068
20.	Aset pajak tangguhan	989,405
21.	Aset lainnya	-
	TOTAL ASET	63,888,358
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	17,530,715
2.	Tabungan	4,681,070
3.	Simpanan berjangka	6,654,399
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	10,583,709
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,966,052
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	2,459,742
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	133
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	18,004,920
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,180,824
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	63,061,564
EKUITAS		
17.	Modal disetor	
a.	Modal dasar	867
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.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lain	-
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam	(26,642)
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	2,878
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(9,814)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-
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	746,481
b.	Tahun berjalan	113,024
	TOTAL EKUITAS	826,794
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	63,888,358

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 28 Februari 2017		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Februari 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	456,818
b.	Valuta asing	72,705
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	153,638
b.	Valuta asing	33,579
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	342,306
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	1,909
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	871,342
iv.	Aset keuangan lainnya	100,617
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	2,953
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	52,065
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	2,959,666
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	211,824
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	26,529
i.	Pendapatan lainnya	489
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
i.	Surat berharga	33,026
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	969,612
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	2,837,463
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	119,352
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	691
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	94,720
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	139,832
k.	Beban promosi	6,378
l.	Beban lainnya	214,370
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(188,050)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	154,256
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(53)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(53)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	154,203
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	138,960
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	97,781
	LABA (RUGI) BERSIH	113,024
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
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	5,490
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(21,149)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	(15,659)
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	97,365
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
Februari 2017		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Februari 2017
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	69,108,061
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	490,339
-	Rupiah	505,548
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	4,725,476
i.	<i>Committed</i>	45,056,143
ii.	<i>Uncommitted</i>	-
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	13,336
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	1,743,842
b.	L/C dalam negeri	165,459
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	65,546,129
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	860,000
b.	Valuta asing	4,192,332
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	109,483
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,329,937
b.	Valuta asing	5,926,913
2.	Lainnya	-