

JAKARTA - SURABAYA - BANDUNG - MEDAN - SEMARANG - BALI - MAKASAR

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN		
Januari 2017		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	Januari 2017
<b>ASET</b>		
1.	Kas	179,731
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5,338,755
3.	Penempatan pada bank lain	5,316,797
4.	Tagihan spot dan derivatif	1,721,226
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,142,907
b.	Tersedia untuk dijual	7,925,093
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	2,336,067
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	372,093
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	7,774,199
8.	Tagihan akseptasi	3,410,563
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	25,187,298
10.	Pembiayaan syariah <sup>1)</sup>	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	733
b.	Kredit	1,280,818
c.	Lainnya	12,018
13.	Aset tidak berwujud	113,537
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	88,356
15.	Aset tetap dan inventaris	209,160
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	147,559
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	1,311,572
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
19.	Sewa pembiayaan	523,539
20.	Aset pajak tangguhan	977,034
21.	Aset lainnya	-
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>62,310,087</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	17,284,884
2.	Tabungan	4,466,274
3.	Simpanan berjangka	6,429,294
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	9,249,312
7.	Liabilitas spot dan derivatif	2,093,041
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
9.	Utang akseptasi	2,053,298
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	134
13.	Liabilitas antar kantor	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	18,921,849
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,085,949
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>61,584,035</b>
<b>EKUITAS</b>		
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	(29,191)
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	2,878
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	11,335
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	746,485
b.	Tahun berjalan	(6,322)
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>726,052</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>62,310,087</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 31 Januari 2017		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Januari 2017
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	
a.	Rupiah	303,767
b.	Valuta asing	39,765
2.	<b>Beban Bunga</b>	
a.	Rupiah	75,815
b.	Valuta asing	24,766
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>242,951</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	1,909
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	942,280
iv.	Aset keuangan lainnya	54,937
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	3,556
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	41,185
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	1,714,826
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	97,622
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	15,717
i.	Pendapatan lainnya	126
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan ( <i>mark to market</i> )	
i.	Surat berharga	37,363
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1,030,568
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> )	1,680,514
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	59,923
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	247
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	42,503
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	73,459
k.	Beban promosi	2,934
l.	Beban lainnya	126,728
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(182,081)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>60,870</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(52)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(52)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>60,818</b>
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	6,244
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(60,896)
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>(6,322)</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
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.	<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	2,941
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>	<b>2,941</b>
	<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>(3,381)</b>
	<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	<b>-</b>

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
Januari 2017		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Januari 2017
<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	69,824,663
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	412,678
-	Rupiah	518,535
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	4,349,306
ii.	<i>Uncommitted</i>	45,264,974
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	13,352
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	1,768,276
b.	L/C dalam negeri	122,512
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	65,008,699
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	860,000
b.	Valuta asing	4,197,210
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	105,204
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,262,221
b.	Valuta asing	6,003,481
2.	Lainnya	-