

LAPORAN POSISI KEUANGAN
 Per 31 Januari 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL
		31 Januari 2017
ASET		
1.	Kas	21.369.445
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	89.337.799
3.	Penempatan pada bank lain	20.232.781
4.	Tagihan <i>spot</i> dan derivatif	51.755
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2.031.052
	b. Tersedia untuk dijual	68.126.607
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	49.916.379
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	8.712.152
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	7.350.268
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	10.747.603
8.	Tagihan akseptasi	6.467.894
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	636.326.596
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Piutang sewa pembiayaan	-
12.	Penyertaan	5.783.220
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(22.920.323)
	c. Lainnya	-
14.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	31.467.371
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(7.369.450)
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	26.314
	b. Aset yang diambil alih	31.507
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
17.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	-
18.	Sewa pembiayaan	-
19.	Aset pajak tangguhan	2.276.124
20.	Aset lainnya	14.150.692
	TOTAL ASET	944.115.786

LAPORAN POSISI KEUANGAN
 Per 31 Januari 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL
		31 Januari 2017
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	124.553.185
2.	Tabungan	288.606.064
3.	Simpanan berjangka	281.013.762
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	130.417
6.	Pinjaman dari bank lain	6.387.764
7.	Liabilitas <i>spot</i> dan derivatif	255.346
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	7.291.158
9.	Utang akseptasi	6.467.894
10.	Surat berharga yang diterbitkan	24.874.184
11.	Pinjaman yang diterima	34.136.427
12.	Setoran jaminan	13.390
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	22.450.352
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	796.179.943
EKUITAS		
17.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	15.000.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(8.832.709)
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	(2.418.948)
18.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	2.773.858
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	46.360
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	385.584
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	13.824.692
	e. Bagian pengasialan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	654.378
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	3.022.685
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	121.306.122
	b. Tahun berjalan	2.173.821
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	147.935.843
25.	Kepentingan non pengendali	
	TOTAL EKUITAS	147.935.843
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	944.115.786

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
 Periode yang Berakhir Pada Tanggal 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	
	a. Rupiah	7.303.076
	b. Valuta asing	428.863
2.	Beban Bunga	
	a. Rupiah	1.959.875
	b. Valuta asing	221.882
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	5.550.182
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. <i>Spot</i> dan derivatif	12.706
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	36.369
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi <i>spot</i> dan derivatif (realized)	-
	e. Dividen	155
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	982.063
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-
	i. Pendapatan lainnya	351.306
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	6.267
	ii. Kredit	-
	iii. <i>Spot</i> dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi <i>spot</i> dan derivatif (realized)	64.076
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	1.363.645
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	6.275
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	-
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	1.400.462
	k. Beban promosi	55.640
	l. Beban lainnya	1.216.113
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(2.729.879)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	2.820.303

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Januari 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL
		31 Januari 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1.110
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	3.804
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	4.914
	LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK	2.825.217
	Pajak penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	692.802
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(41.406)
	LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	2.173.821
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	(345)
c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	
d.	Lainnya	
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	86
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	22.870
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	375.591
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	
d.	Lainnya	
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(93.898)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK	304.304
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	2.478.125
	Laba (Rugi) Bersih Periode Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :	
	Pemilik	2.173.821
	Kepentingan Non Pengendali	-
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2.173.821
	Total Laba (Rugi) Komprehensif lain yang dapat diatribusikan kepada :	
	Pemilik	2.478.125
	Kepentingan Non Pengendali	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2.478.125
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	
	DIVIDEN	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam rupiah penuh)	88,92

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 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 <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	18.358.872
	3. Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. BUMN	
	i. <i>Committed</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
	ii. <i>Uncommitted</i>	
	- Rupiah	51.832.152
	- Valuta asing	20.308.957
	b. Lainnya	
	i. <i>Committed</i>	-
	ii. <i>Uncommitted</i>	50.675.942
	2. Fasilitas 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	-
	3. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	
	a. L/C luar negeri	7.684.010
	b. L/C dalam negeri	1.768.804
	4. Posisi penjualan <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	19.672.772
	5. Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	4.456
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	10.824.056
	b. Valuta asing	12.494.091
	2. Lainnya	-