

LAPORAN POSISI KEUANGAN (Dalam Jutaan Rupiah)		
POS-POS	31-Jan-17	
<b>ASET</b>		
1 Kas	6,573	
2 Penempatan pada Bank Indonesia	191,068	
3 Penempatan pada bank lain	112,110	
4 Tagihan spot dan derivatif	-	
5 Surat berharga	433,242	
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	
b. Tersedia untuk dijual	433,242	
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	
6 Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	
7 Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	36,676	
8 Tagihan akseptasi	-	
9 Kredit	2,340,859	
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	
b. Tersedia untuk dijual	-	
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	2,340,859	
10 Pembiayaan syariah	-	
11 Penyertaan	-	
12 Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(42,167)	
a. Surat berharga	(42,167)	
b. Kredit	-	
c. Lainnya	-	
13 Aset tidak berwujud	12,828	
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(6,870)	
14 Aset tetap dan inventaris	28,135	
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(18,321)	
15 Aset non produktif	2,670	
a. Properti terbelongkalai	-	
b. Aset yang diambil alih	2,670	
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 lainnya -/-	-	
17 Sewa pembiayaan	-	
18 Aset pajak tangguhan	11,931	
19 Aset lainnya	98,532	
<b>TOTAL ASET</b>	<b>3,207,266</b>	
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1 Giro	79,465	
2 Tabungan	482,028	
3 Simpanan berjangka	1,895,603	
4 Dana investasi revenue sharing	-	
5 Pinjaman dari Bank Indonesia	-	
6 Pinjaman dari bank lain	130,097	
7 Liabilitas spot dan derivatif	-	
8 Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	
9 Utang akseptasi	-	
10 Surat berharga yang diterbitkan	-	
11 Pinjaman yang diterima	168,273	
12 Setoran jaminan	-	
13 Liabilitas antar kantor	-	
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	
14 Liabilitas pajak tangguhan	-	
15 Liabilitas lainnya	87,938	
16 Dana investasi profit sharing	-	
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>2,843,405</b>	
<b>EKUITAS</b>		
17 Modal disetor	278,129	
a. Modal dasar	800,000	
b. Modal yang belum disetor -/-	(521,871)	
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	
18 Tambahan modal disetor	18,704	
a. Agio	18,704	
b. Disagio -/-	-	
c. Modal sumbangan	-	
d. Dana setoran modal	-	
e. Lainnya	-	
19 Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	(11,598)	
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-	
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(555)	
c. Lindung nilai arus kas	-	
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	
f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	(11,043)	
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	
h. Lainnya	-	
20 Selisih kuasi reorganisasi	-	
21 Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-	
22 Ekuitas lainnya	-	
23 Cadangan	37,375	
a. Cadangan umum	37,375	
b. Cadangan tujuan	-	
24 Laba/rugi	41,251	
a. Tahun-tahun lalu	39,378	

PERHITUNGAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (Dalam Jutaan Rupiah)		
POS-POS	31-Jan-17	
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1 Pendapatan Bunga	34,906	
a. Rupiah	34,906	
b. Valuta asing	-	
2 Beban Bunga	19,040	
a. Rupiah	19,040	
b. Valuta asing	-	
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga</b>		
1 Pendapatan Operasional Selain Bunga	2,824	
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-	
i. Surat berharga	-	
ii. Kredit	-	
iii. Spot dan derivatif	-	
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 (realized)	-	
e. Dividen	-	
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,237	
h. Penjualan atas cadangan kerugian penurunan nilai	556	
i. Pendapatan lainnya	1,031	
2 Beban Operasional Selain Bunga	16,129	
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	
i. Surat berharga	-	
ii. Kredit	-	
iii. Spot dan derivatif	-	
iv. Aset keuangan lainnya	-	
b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan	-	
c. Kerugian penjualan aset keuangan	-	
i. Surat berharga	-	
ii. Kredit	-	
iii. Aset keuangan lainnya	-	
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realized)	-	
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	6,840	
i. Surat berharga	-	
ii. Kredit	6,840	
iii. Pembiayaan syariah	-	
iv. Aset keuangan lainnya	-	
f. Kerugian terkait risiko operasional	-	
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-	
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	-	
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	
j. Beban tenaga kerja	4,593	
k. Beban promosi	331	
l. Beban lainnya	4,365	
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(13,305)</b>	
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>2,561</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	(64)	
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(64)</b>	
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>2,497</b>	
Pajak penghasilan	(624)	
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(624)	
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>	<b>1,873</b>	
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
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	-	
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	54	
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	
d. Lainnya	-	
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(13)	
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN NET PAJAK - PENGHASILAN TERKAIT</b>	<b>40</b>	
<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>1,913</b>	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (Dalam Jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31-Jan-17
<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	-
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		<b>60,971</b>
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	60,971
i.	Committed	60,971
ii.	Uncommitted	-
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 L/C yang masih berjalan	-
a.	L/C luar negeri	-
b.	L/C dalam negeri	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		<b>7,653</b>
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	7,653
a.	Bunga kredit yang diberikan	7,653
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		<b>1,397</b>
1.	Garansi yang diberikan	1,349
a.	Rupiah	1,349
b.	Valuta asing	-
2.	Lainnya	48

b. Tahun berjalan	1.873
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>363.861</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>3.207.266</b>