

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)
Posisi Tanggal 31 Januari 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BANK
		Tidak diaudit 31 Januari 2016
ASET		
1.	Kas	13,199
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	185,295
3.	Penempatan pada bank lain	61,491
4.	Tagihan spot dan derivatif	-
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	19,049
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	161,411
	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)	-
8.	Tagihan akseptasi	-
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	1,515,494
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(7,363)
	c. Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	7,889
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(2,451)
14.	Aset tetap dan inventaris	56,248
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(23,312)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	38,402
	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 dari aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	2,775
19.	Aset lainnya	56,304
TOTAL ASET		2,084,431

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)
Posisi Tanggal 31 Januari 2016
(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BANK
		Tidak diaudit 31 Januari 2016
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	132,489
2.	Tabungan	108,427
3.	Simpanan berjangka	1,335,413
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	56,120
7.	Liabilitas spot dan derivatif	-
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	-
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	788
13.	Liabilitas antar kantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	31,912
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	1,665,149
EKUITAS		
17.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	1,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(635,000)
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	16,230
	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	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	23,910
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,000
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	11,430
	b. Tahun berjalan	712
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	419,282
25.	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	419,282
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	2,084,431

No.	POS-POS	BANK
		Tidak diaudit 31 Januari 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
	a. Rupiah	19,400
	b. Valuta asing	-
2.	Beban Bunga	
	a. Rupiah	10,824
	b. Valuta asing	-
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	8,576
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	322
	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 (<i>realised</i>)	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	98
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-
	i. Pendapatan lainnya	411
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot 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 spot dan derivatif (<i>realised</i>)	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	1,181
	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	4,380
	k. Beban promosi	20
	l. Beban lainnya	2,813
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(7,563)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,013
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	34
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	35
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1,048
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(336)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	712
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan di reklasifikasi 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 di reklasifikasi ke laba rugi	-
2.	Pos-pos yang akan di reklasifikasi 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	-
	c. bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan di reklasifikasi ke laba rugi	-
	Penghasilan Komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	712
Laba yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	712
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	712
Total Penghasilan Komprehensif lain yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	-
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN	-
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-
	DIVIDEN	-
	LABA BERSIH PER SAHAM	0

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Posisi Tanggal 31 Januari 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK
		Tidak diaudit 30 Juni 2015
I	TAGIHAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-
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	-
	- Valuta asing	-
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	217,603
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.	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	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	8,130
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	525
b.	Valuta asing	-
2.	Lainnya	-