

dalam jutaan Rupiah

POS POS	31 Januari 2017
ASET	
1. Kas	1,217,214
2. Penempatan pada Bank Indonesia	8,457,923
3. Penempatan pada bank lain	1,088,927
4. Tagihan spot dan derivatif	7,487
5. Surat berharga:	6,194,057
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b. Tersedia untuk dijual	1,380,173
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	4,813,884
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>Repo</i>)	-
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>Reverse Repo</i>)	3,078,507
8. Tagihan akseptasi	-
9. Kredit:	58,955,679
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b. Tersedia untuk dijual	-
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	58,955,679
10. Pembiayaan syariah	-
11. Penyertaan	724,143
12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- :	(574,025)
a. Surat berharga	-
b. Kredit	(574,025)
c. Lainnya	-
13. Aset tidak berwujud	905,435
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(352,974)
14. Aset tetap dan inventaris	2,541,170
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(1,099,839)
15. Aset non produktif:	1,159
a. Properti terbengkalai	-
b. Aset yang diambil alih	-
c. Rekening tunda	1,153
d. Aset antar kantor:	6
- Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	6
- Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16. Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-
17. Sewa pembiayaan	-
18. Aset pajak tangguhan	85,538
19. Aset lainnya	3,692,982
TOTAL ASET	84,923,383

POS POS	31 Januari 2017
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	366,831
2. Tabungan	6,505,963
3. Simpanan berjangka	54,513,360
4. Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6. Liabilitas kepada bank lain	933,319
7. Liabilitas spot dan derivatif	10,020
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>Repo</i>)	-
9. Utang akseptasi	-
10. Surat berharga yang diterbitkan	2,469,709
11. Pinjaman yang diterima	3,013,955
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	1,596,999
16. Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
TOTAL LIABILITAS	69,410,156
EKUITAS	
17. Modal disetor:	114,902
a. Modal dasar	150,000
b. Modal yang belum disetor -/-	(33,194)
c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	(1,904)
18. Tambahan modal disetor:	1,373,663
a. Agio	1,168,885
b. Disagio -/-	-
c. Modal sumbangan	-
d. Dana setoran modal	-
e. Lainnya	204,778
19. Pendapatan/(kerugian) komprehensif lainnya:	731,410
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	9,482
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	720,782
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	2,212
g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(1,066)
h. Lainnya	-
20. Selisih kuasi reorganisasi	-
21. Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22. Ekuitas lainnya	-
23. Cadangan:	23,361
a. Cadangan umum	23,361
b. Cadangan tujuan	-
24. Laba/rugi:	13,269,891
a. Tahun-tahun lalu	13,162,637
b. Tahun berjalan	107,254
TOTAL EKUITAS	15,513,227
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	84,923,383

dalam jutaan Rupiah

POS POS	31 Januari 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1 Pendapatan Bunga	957,189
a. Rupiah	957,112
b. Valuta asing	77
2 Beban Bunga	367,823
a. Rupiah	357,781
b. Valuta asing	10,042
Pendapatan Bunga Bersih	589,366
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga	
1 Pendapatan Operasional Selain Bunga	80,873
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	-
i. Surat berharga	-
ii. Kredit	-
iii. Spot dan derivatif	-
iv. Aset keuangan lainnya	-
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (<i>mark to market</i>)	-
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i. Surat berharga	-
ii. Kredit	-
iii. Aset keuangan lainnya	-
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	17,395
e. Dividen	-
f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	29,678
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	524
i. Pendapatan lainnya	33,276
2 Beban Operasional Selain Bunga	526,193
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	-
i. Surat berharga	-
ii. Kredit	-
iii. Spot dan derivatif	37,840
iv. Aset keuangan lainnya	-
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas 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>)	-
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	66,669
i. Surat berharga	-
ii. Kredit	66,669
iii. Pembiayaan syariah	-
iv. Aset keuangan lainnya	-
f. Kerugian terkait risiko operasional *)	324
g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	3,757
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j. Beban tenaga kerja	198,937
k. Beban promosi	30,455
l. Beban lainnya	188,211
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(445,320)
LABA OPERASIONAL BERSIH	144,046

POS POS		31 Januari 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan/(kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	24
2	Keuntungan/(kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3	Pendapatan/(beban) non operasional lainnya	1,141
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL BERSIH		1,165
LABA TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		
Pajak penghasilan:		(37,957)
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(44,501)
b.	Pendapatan/(beban) pajak tangguhan	6,544
LABA TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		107,254
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAINNYA		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Pengukuran kembali atas 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	4,758
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	6,177
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(1,419)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAINNYA TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		4,758
TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		112,012
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)		-

*) Diisi untuk kerugian yang sudah terjadi maupun pasti akan terjadi loss dalam jumlah tertentu

**) Diisi hanya untuk Kantor Cabang Bank Asing, apabila ada

dalam jutaan Rupiah

POS POS		31 Januari 2017
I.	TAGIHAN KOMITMEN	5,323,112
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Posisi pembelian <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	5,323,112
	3. Lainnya	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	9,699,126
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	4,278,208
	a. BUMN	275,000
	i. <i>Committed</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
	ii. <i>Uncommitted</i>	275,000
	- Rupiah	275,000
	- Valuta asing	-
	b. Lainnya	4,003,208
	i. <i>Committed</i>	-
	ii. <i>Uncommitted</i>	4,003,208
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	82,233
	a. <i>Committed</i>	-
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
	b. <i>Uncommitted</i>	82,233
	i. Rupiah	82,233
	ii. Valuta asing	-
	3. <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	-
	a. <i>L/C</i> luar negeri	-
	b. <i>L/C</i> dalam negeri	-
	4. Posisi penjualan <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	5,338,685
	5. Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	50,818
	1. Garansi yang diterima	2,003
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	2,003
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	48,815
	a. Bunga kredit yang diberikan	48,815
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	-
	1. Garansi yang diberikan	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Lainnya	-