LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 JANUARI 2017

(dalam jutaan Rupiah)

NO.	POS-POS	BANK 31 Januari 2017
ASET		
1.	Kas	219,837
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,099,942
3.	Penempatan pada bank lain	2,953,829
4.	Tagihan spot dan derivatif	8,609
5.	Surat berharga	-
	a. Diukur pada nilai w ajar melalui laporan laba/rugi	49,170
	b. Tersedia untuk dijual	1,978,343
	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*)	212,748
8.	Tagihan aksep tasi	-
9.	Kredit	-
	a. Diukur pada nilai w ajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	12,144,557
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	64
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(508,833)
	c. Lainnya	(32)
13.	Aset tidak berw ujud	742,946
	Akumulasi amortisasi aset tidak berw ujud -/-	(283,597)
14.	Aset tetap dan inventaris	668,410
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(531,752)
15.	Aset non Produktif	-
	a. Properti terbengkalai	899
	b. Aset yang diambil alih	2,084
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	-
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	278
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	(72)
17.	Sew a pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	119,859
19.	Aset Lainnya	512,019
	TOTAL ASET	**20,389,309**
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1.	Giro	1,791,937
2.	Tabungan	5,939,119
3.	Simpanan berjangka	6,519,941
4.	Dana investasi *revenue sharing*	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,148,583
7.	Liabilitas spot dan derivatif	791
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*repo*)	-
9.	Utang aksep tasi	-
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	-
12.	Setoran jaminan	26,526
13.	Liabilitas antarkantor	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	998,656
16.	Dana investasi *profit sharing*	-
	TOTAL LIABILITAS	**16,425,553**
	EKUITAS	
17.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	13,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(9,180,333)
	c. Saham yang dibeli kembali (*treasury stock*) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	25,097
	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	14,493
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	-
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(20,649)
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	(774)
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	14,911
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	108,284
	b. Tahun berjalan	2,726
	TOTAL EKUITAS	**3,963,755**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**20,389,308**

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
PER 31 JANUARI 2017

(dalam jutaan Rupiah)

NO.	POS-POS	BANK 31 Januari 2017
I	**TAGIHAN KOMITMEN**	
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	396,227
	3. Lainnya	-
II	**KEWAJIBAN KOMITMEN**	
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. BUMN	
	i. *Committed*	
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
	ii. *Uncommitted*	
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
	b. Lainnya	
	i. *Committed*	6,862
	ii. *Uncommitted*	2,108,200
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
	a. *Committed*	
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
	b. *Uncommitted*	
	i. Rupiah	2,394
	ii. Valuta asing	-
	3. *Irrevocable L/C* yang masih berjalan	
	a. L/C luar negeri	309
	b. L/C dalam negeri	-
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	465,883
	5. Lainnya	-
III	**TAGIHAN KONTINJENSI**	
	1. Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	3,854
	b. Valuta asing	13,866
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	91,263
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	135,599
	b. Valuta asing	39,074
	2. Lainnya	-

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
PERIODE 1 JANUARI S/D 31 JANUARI 2017

(dalam jutaan Rupiah)

NO.	POS-POS	BANK 1 - 31 Januari 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	**Pendapatan Bunga**	**146,858**
	a. Rupiah	139,298
	b. Valuta asing	7,560
2.	**Beban Bunga**	**66,909**
	a. Rupiah	64,950
	b. Valuta asing	1,959
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	**79,949**
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga		
1.	**Pendapatan Operasional Selain Bunga**	**64,131**
	a. Peningkatan nilai w ajar aset keuangan (*mark to market*)	12,689
	i. Surat berharga	29
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	12,660
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai w ajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	4,653
	i. Surat berharga	4,653
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (*realised*)	17,196
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan *equity method*	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	28,149
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1,246
	i. Pendapatan lainnya	198
2.	**Beban Operasional Selain Bunga**	**128,879**
	a. Penurunan nilai w ajar aset keuangan (*mark to market*)	212
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	212
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai w ajar liabilitas keuangan (*mark to market*)	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (*realised*)	4,449
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (*impairment*)	15,265
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	15,265
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	39
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	4,987
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	202
	j. Beban tenaga kerja	50,846
	k. Beban promosi	2,621
	l. Beban lainnya	50,258
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	**(64,748)**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**15,201**
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	5,720
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(15,458)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(424)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**(10,162)**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**5,039**
	Pajak penghasilan	**(2,313)**
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(2,313)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	**2,726**
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
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 terkait pos-pos yang tidak akan di reklasifikasi ke laba rugi	-
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	8,314
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan di reklasifikasi ke laba rugi	(2,078)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK	**6,236**
	PENGHASILAN TERKAIT	
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**8,962**