

LAPORAN POSISI KEUANGAN
 Per 31 Januari 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	BANK
		31 JANUARI 2016
ASET		
1	Kas	19,211
2	Penempatan pada Bank Indonesia	724,977
3	Penempatan pada bank lain	276,020
4	Tagihan <i>spot</i> dan derivatif	-
5	Surat berharga	619,360
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	142,623
	b. Tersedia untuk dijual	442,621
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	34,116
	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>)	-
8	Tagihan akseptasi	15,588
9	Kredit	5,843,788
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	5,843,788
10	Pembiayaan syariah	-
11	Penyertaan	298
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(136,274)
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(136,274)
	c. Lainnya	-
13	Aset tidak berwujud	6,147
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(5,858)
14	Aset tetap dan inventaris	127,419
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(53,434)
15	Aset non produktif	299
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	299
	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	20,986
19	Aset lainnya	205,091
TOTAL ASET		7,663,618



LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 31 Januari 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	BANK
		31 JANUARI 2016
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1	Giro	394,511
2	Tabungan	309,754
3	Simpanan berjangka	5,446,024
4	Dana Investasi <i>revenue sharing</i>	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6	Pinjaman dari bank lain	3,522
7	Liabilitas <i>spot</i> dan derivatif	-
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Utang akseptasi	15,588
10	Surat berharga yang diterbitkan	-
11	Pinjaman yang diterima	-
12	Setoran jaminan	55
13	Liabilitas antar kantor	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	-
15	Liabilitas lainnya	127,388
16	Dana Investasi <i>profit sharing</i>	-
TOTAL LIABILITAS		6,296,842
EKUITAS		
17	Modal disetor	1,147,972
	a. Modal dasar	2,500,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	1,352,028
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
18	Tambahan modal disetor	75,916
	a. Agio	75,916
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
19	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	(19,429)
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	-
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	-
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	(19,429)
20	Selisih kuasi reorganisasi	-
21	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22	Ekuitas lainnya	-
22	Cadangan	3,455
	a. Cadangan umum	3,338
	b. Cadangan tujuan	117
23	Laba/Rugi	158,862
	a. Tahun-tahun lalu	148,654
	b. Tahun berjalan	10,208
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		1,366,776
24	Kepentingan non pengendali	-
TOTAL EKUITAS		1,366,776
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		7,663,618



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Januari 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	BANK	
		31 JANUARI 2016	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A Pendapatan dan Beban Bunga			
1	Pendapatan Bunga		82,541
	a. Rupiah		81,896
	b. Valuta asing		645
2	Beban Bunga		54,967
	a. Rupiah		54,618
	b. Valuta asing		349
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		27,574
B Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga		3,239
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		964
	i. Surat berharga		964
	ii. Kredit		-
	iii. Spot dan derivatif		-
	iv. Aset keuangan lainnya		-
	b. Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan		-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan		-
	i. Surat berharga		-
	ii. Kredit		-
	iii. Aset keuangan lainnya		-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)		-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>		-
	f. Dividen		6
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		-
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		1,476
	i. Pendapatan lainnya		793
2	Beban Operasional Selain Bunga		18,927
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		80
	i. Surat berharga		80
	ii. Kredit		-
	iii. Spot dan derivatif		-
	iv. Aset keuangan lainnya		-
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)		-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan		-
	i. Surat berharga		-
	ii. Kredit		-
	iii. Aset keuangan lainnya		-
	d. Kerugian transaksi <i>spot</i> dan derivatif (realised)		-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		5,919
	i. Surat berharga		-
	ii. Kredit		5,919
	iii. Pembiayaan syariah		-
	iv. Aset keuangan lainnya		-
	f. Kerugian terkait risiko operasional		-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>		-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi		136
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		-
	j. Beban tenaga kerja		7,495
	k. Beban promosi		244
	l. Beban lainnya		5,053
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(15,688)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL		11,886



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Januari 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	BANK
		31 JANUARI 2016
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	5
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	222
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	115
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		342
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		12,228
Pajak penghasilan		
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-		2,020
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan		-
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH		10,208
PENDAPATAN 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 direklasifikasi 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		-
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas		-
d. Lainnya		-
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba-rugi		-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN		10,208
Laba yang dapat diatribusikan kepada :		
PEMILIK		10,208
KEPENTINGAN NON PENGENDALI		-
TOTAL LABA TAHUN BERJALAN		10,208
Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :		
PEMILIK		10,208
KEPENTINGAN NON PENGENDALI		-
TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN		10,208
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-
DIVIDEN		-
LABA BERSIH PER SAHAM		0.89



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 31 Januari 2016
(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	BANK
		31 JANUARI 2016
I	TAGIHAN KOMITMEN	29,496
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta Asing	-
	2. Posisi pembelian <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	-
	3. Lainnya	29,496
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	962,370
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	925,286
	a. BUMN	271,273
	<i>i. Committed</i>	271,273
	- Rupiah	271,273
	- Valuta Asing	-
	<i>ii. Uncommitted</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	b. Lainnya	654,013
	<i>i. Committed</i>	654,013
	<i>ii. Uncommitted</i>	-
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	29,057
	a. <i>Committed</i>	29,057
	- Rupiah	29,057
	- Valuta Asing	-
	b. <i>Uncommitted</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	3. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	8,027
	a. L/C luar negeri	8,027
	b. L/C dalam negeri	-
	4. Posisi penjualan <i>spot</i> 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	-
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	15,424
	1. Garansi yang diberikan	15,424
	a. Rupiah	15,424
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	-

