

dalam jutaan Rupiah

POS POS	31 Januari 2016
ASET	
1. Kas	1,168,859
2. Penempatan pada Bank Indonesia	6,055,338
3. Penempatan pada bank lain	483,344
4. Tagihan spot dan derivatif	-
5. Surat berharga:	5,483,003
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b. Tersedia untuk dijual	1,661,835
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	3,821,168
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>)	3,491,719
8. Tagihan akseptasi	-
9. Kredit:	54,867,525
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b. Tersedia untuk dijual	-
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	54,867,525
10. Pembiayaan syariah	-
11. Penyertaan	717,347
12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- :	(497,459)
a. Surat berharga	-
b. Kredit	(497,459)
c. Lainnya	-
13. Aset tidak berwujud	537,582
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(239,451)
14. Aset tetap dan inventaris	1,494,410
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(937,440)
15. Aset non produktif:	1,285
a. Properti terbengkalai	-
b. Aset yang diambil alih	-
c. Rekening tunda	1,279
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	70,890
19. Aset lainnya	3,278,897
TOTAL ASET	75,975,849

POS POS	31 Januari 2016
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	443,667
2. Tabungan	6,694,780
3. Simpanan berjangka	48,388,822
4. Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6. Liabilitas kepada bank lain	261,564
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	2,605,718
11. Pinjaman yang diterima	2,659,142
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	1,382,292
16. Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
TOTAL LIABILITAS	62,435,985
EKUITAS	
17. Modal disetor:	116,806
a. Modal dasar	150,000
b. Modal yang belum disetor -/-	(33,194)
c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
18. Tambahan modal disetor:	1,581,124
a. Agio	1,429,385
b. Disagio -/-	-
c. Modal sumbangan	-
d. Dana setoran modal	-
e. Lainnya	151,739
19. Pendapatan/(kerugian) komprehensif lainnya:	3,020
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	2,765
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-
g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	255
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:	11,815,553
a. Tahun-tahun lalu	11,693,658
b. Tahun berjalan	121,895
TOTAL EKUITAS	13,539,864
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	75,975,849

dalam jutaan Rupiah

POS POS		31 Januari 2016
I.	TAGIHAN KOMITMEN	-
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Posisi pembelian <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	-
	3. Lainnya	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	4,392,340
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	4,289,494
	a. BUMN	270,000
	i. <i>Committed</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
	ii. <i>Uncommitted</i>	270,000
	- Rupiah	270,000
	- Valuta asing	-
	b. Lainnya	4,019,494
	i. <i>Committed</i>	-
	ii. <i>Uncommitted</i>	4,019,494
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	102,846
	a. <i>Committed</i>	-
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
	b. <i>Uncommitted</i>	102,846
	i. Rupiah	102,846
	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. Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	41,992
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	41,992
	a. Bunga kredit yang diberikan	41,992
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	-
	1. Garansi yang diberikan	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Lainnya	-

dalam jutaan Rupiah

POS POS		31 Januari 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	966,504
	a. Rupiah	966,504
	b. Valuta asing	-
2	Beban Bunga	445,094
	a. Rupiah	445,094
	b. Valuta asing	-
	Pendapatan Bunga Bersih	521,410
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga		
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga	70,689
	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>)	-
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	22,222
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	43
	i. Pendapatan lainnya	48,424
2	Beban Operasional Selain Bunga	426,348
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	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>)	17
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	69,647
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	69,647
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional *)	403
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,122
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	189,730
	k. Beban promosi	12,630
	l. Beban lainnya	152,799
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(355,659)
LABA OPERASIONAL BERSIH		165,751

POS POS		31 Januari 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan/(kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(220)
2	Keuntungan/(kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3	Pendapatan/(beban) non operasional lainnya	(415)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL BERSIH		(635)
LABA PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK		165,116
Pajak penghasilan:		(43,221)
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(44,149)
b.	Pendapatan/(beban) pajak tanggungan	928
LABA PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK		121,895
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAINNYA		
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	1,550
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	1,750
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(200)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAINNYA PERIODE BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		1,550
TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN		123,445
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