

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN Per 31 Januari 2017 (dalam jutaan rupiah)		LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN Periode 1 Januari s/d 31 Januari 2017 (dalam jutaan rupiah)		LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN Per 31 Januari 2017 (dalam jutaan rupiah)	
No	POS - POS	31 Januari 2017	No	POS-POS	31 Januari 2017
<b>ASET</b>			<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
1	Kas	234,549	<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
2	Penempatan pada Bank Indonesia	9,416,313	1.	Pendapatan Bunga	
3	Penempatan pada bank lain	11,124,041	a.	Rupiah	307,840
4	Tagihan spot dan derivatif	768,676	b.	Valuta asing	126,218
5	Surat berharga		2.	Beban Bunga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2,985,850	a.	Rupiah	(77,531)
b.	Tersedia untuk dijual	18,492,367	b.	Valuta asing	(13,169)
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-		<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>343,358</b>
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	677,680	<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	848,116	a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
8	Tagihan akseptasi	3,145,888	i.	Surat berharga	23,589
9	Kredit		ii.	Kredit	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	250,317	iii.	Spot dan derivatif	473,618
b.	Tersedia untuk dijual	-	iv.	Aset keuangan lainnya	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	45,261,511	c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
10	Pembiayaan syariah	-	i.	Surat berharga	19,146
11	Penyertaan	-	ii.	Kredit	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		iii.	Aset keuangan lainnya	-
a.	Surat berharga	-	d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	185,539
b.	Kredit	(2,595,821)	e.	Dividen	-
c.	Lainnya	(3,670)	f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
13	Aset tidak berwujud	222,295	g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	137,436
a.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(15,499)	h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	121,838
14	Aset tetap dan inventaris	924,721	i.	Pendapatan lainnya	1,005
a.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(449,891)	2.	Beban Operasional Selain Bunga	
15	Aset non produktif	-	a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	
a.	Properti terbengkalai	-	i.	Surat berharga	(1,453)
b.	Aset yang diambil alih	-	ii.	Kredit	(53)
c.	Rekening tunda	-	iii.	Spot dan derivatif	(474,044)
d.	Aset antar kantor	-	iv.	Aset keuangan lainnya	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
16	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-	i.	Surat berharga	-
17	Sewa pembiayaan	-	ii.	Kredit	-
18	Aset pajak tangguhan	144,945	iii.	Aset keuangan lainnya	-
19	Aset lainnya	1,931,543	d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	(138,044)
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>93,363,931</b>	e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
			i.	Surat berharga	-
			ii.	Kredit	(114,142)
			iii.	Pembiayaan syariah	-
			iv.	Aset keuangan lainnya	-
			f.	Kerugian terkait risiko operasional	(98)
			g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
			h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	(23,806)
			i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
			j.	Beban tenaga kerja	(140,047)
			k.	Beban promosi	(11,444)
			l.	Beban lainnya	(134,788)
				<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(75,748)</b>
				<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>267,610</b>
			<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
			1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
			2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	11,471
			3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(481)
				<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>10,990</b>
				<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>278,600</b>
				Pajak Penghasilan	
			a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(73,495)
			b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	22,930
				<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>228,035</b>
			<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
			1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
			a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
			b.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	15,597
			c.	Bagian penghasilan 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	117,018
			c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
			d.	Lainnya	-
			e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
				<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK</b>	<b>132,615</b>
				<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>360,650</b>
				<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	<b>-</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>			<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
1	Giro	25,252,652	17	Modal disetor	
2	Tabungan	10,194,864	a.	Modal dasar	28,000
3	Simpanan berjangka	16,516,774	b.	Modal yang belum disetor -/-	-
4	Dana investasi revenue sharing	-	c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	18	Tambahan modal disetor	
6	Pinjaman dari bank lain	4,704,695	a.	Agio	-
7	Liabilitas spot dan derivatif	1,178,583	b.	Disagio -/-	-
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	c.	Modal sumbangan	-
9	Utang akseptasi	3,145,888	d.	Dana setoran modal	-
10	Surat berharga yang diterbitkan	-	e.	Lainnya	23,231
11	Pinjaman yang diterima	-	19	Penghasilan komprehensif lain	
12	Setoran jaminan	468,639	a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
13	Liabilitas antar kantor	-	b.	Keuntungan/(kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	14,717
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	22,422,226	d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	-	e.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
15	Liabilitas lainnya	2,707,036	f.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	13,202
16	Dana investasi profit sharing	-	g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>86,591,357</b>	h.	Lainnya	-
			20	Selisih kuasi reorganisasi	-
			21	Selisih restrukturisasi entitas sependelegasi	-
			22	Ekuitas lainnya	-
			23	Cadangan	
			a.	Cadangan umum	-
			b.	Cadangan tujuan	-
			24	Labas (rugi)	
			a.	Tahun-tahun lalu	6,465,389
			b.	Tahun berjalan	228,035
				<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>6,772,574</b>
				<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>93,363,931</b>

Catatan:

- Informasi keuangan diatas diterbitkan guna memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No.6/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 sebagaimana telah diubah sebagian dengan POJK No.32/POJK.03/2016 tanggal 08 Agustus 2016 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank" dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (SEOJK) No. 11/SEOJK.03/2015 tanggal 17 April 2015 sebagaimana telah diubah sebagian dengan SEOJK No.43/SEOJK.03/2016 tanggal 28 September 2016 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional".
- Efektif 1 Januari 2016, Bank menerapkan PSAK 110 (Revisi 2015), "Akuntansi Sukuk". Dampak penerapan PSAK baru ini adalah Bank menentukan kembali klasifikasi investasi pada sukuk yang dimiliki dan diterapkan secara prospektif.
- Kurs tukar valuta asing yang digunakan pada 31 Januari 2017: 1 USD = Rp 13,351.5