



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 31 Okt 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Okt 2016
ASET		
1.	Kas	154.254
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2.471.681
3.	Penempatan pada bank lain	2.490.045
4.	Tagihan spot dan derivatif	591.425
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1.425.678
	b. Tersedia untuk dijual	2.434.534
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	14.601
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>)	1.314.804
8.	Tagihan akseptasi	350.132
9.	Kredit	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	20.023.485
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(82)
	b. Kredit	(2.340.009)
	c. Lainnya	(7.353)
13.	Aset tidak berwujud	223.042
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(27.135)
14.	Aset tetap dan inventaris	643.492
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(434.542)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	1
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	376.786
19.	Aset lainnya	679.625
	TOTAL ASET	30.384.464

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Okt 2016
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	7.488.857
2.	Tabungan	3.607.403
3.	Simpanan berjangka	8.783.056
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1.472.634
7.	Liabilitas spot dan derivatif	532.504
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	350.132
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	15.866
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1.874.842
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	24.125.294
<u>EKUITAS</u>		
17.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	6.600.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(4.950.000)
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	-
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
19.	Pendapatan komprehensif lain	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	58.287
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	61.298
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(19.661)
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	160.000
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	4.111.836
	b. Tahun berjalan	237.410
	TOTAL EKUITAS	6.259.170
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		30.384.464

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 31 Okt 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Okt 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	2.618.642
	a. Rupiah	2.287.032
	b. Valuta asing	331.610
2.	Beban Bunga	762.346
	a. Rupiah	714.298
	b. Valuta asing	48.048
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	1.856.296
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	1.991.206
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	90.731
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	2.204.714
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	881.201
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	63.387
	i. Pendapatan lainnya	5.753
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	19.663
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	1.876.960
	iv. Aset keuangan lainnya	21.563
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	1.958.614
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	25
	ii. Kredit	1.581.643
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	2.103
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	55.247
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	14.072
	j. Beban tenaga kerja	602.020
	k. Beban promosi	86.087
	l. Beban lainnya	473.355
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1.454.360)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	401.936
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Okt 2016
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(411)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	2.441
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	2.030
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	403.966
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	232.861
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	66.305
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	237.410
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	b. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	-
	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	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	53.399
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(13.350)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	40.049
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		277.459
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 31 Okt 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Okt 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	7.935.085
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
	- Rupiah	300.000
	- Valuta asing	978.601
ii.	<i>Uncommitted</i>	
	- Rupiah	107.108
	- Valuta asing	845.773
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	4.160.905
ii.	<i>Uncommitted</i>	18.960.338
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	243.941
b.	L/C dalam negeri	79.892
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	7.188.430
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	174.998
b.	Valuta asing	3.277.867
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	106.845
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	1.008.638
b.	Valuta asing	2.249.163
2.	Lainnya	-