

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
(Unaudited)
Tanggal 31 Oktober 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Oktober 2016
ASET		
1.	Kas	357.323
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	14.597.439
3.	Penempatan pada bank lain	1.743.307
4.	Tagihan spot dan derivatif	270.370
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1.874.811
b.	Tersedia untuk dijual	15.059.171
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	584.242
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	91.695
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	38.589.318
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	1.500
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	(1.913)
b.	Kredit	(1.014.943)
c.	Lainnya	(12.248)
13.	Aset tidak berwujud	227.525
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(182.011)
14.	Aset tetap dan inventaris	738.440
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(549.136)
15.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbelongkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	66
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	183.673
19.	Aset lainnya	3.152.642
	TOTAL ASET	75.711.271
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	28.675.267
2.	Tabungan	10.482.342
3.	Simpangan berjangka	15.207.890
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1.112.611
7.	Liabilitas spot dan derivatif	317.702
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	91.695
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	7.213.247
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	2.911.693
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	66.012.447
EKUITAS		
17.	Modal disetor	
a.	Modal dasar	141.760
b.	Modal yang belum disetor -/-	-
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.	Penghasilan 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	10.406
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	10.871
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(5.319)
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	7.498.445
b.	Tahun berjalan	2.042.661
	TOTAL EKUITAS	9.698.824
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	75.711.271

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
(Unaudited)
Periode 1 Januari - 31 Oktober 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Oktober 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	4.383.750
a.	Rupiah	4.002.863
b.	Valuta asing	380.887
2.	Beban Bunga	983.023
a.	Rupiah	947.813
b.	Valuta asing	35.210
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	3.400.727
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	3.241
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	764.589
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	546.067
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	3.768.808
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1.673.876
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	4.767
i.	Pendapatan lainnya	7.330
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	189
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	422.353
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	203.812
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	3.387.884
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
i.	Surat berharga	610
ii.	Kredit	594.723
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	29
f.	Kerugian terkait risiko operasional	14.553
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	35.023
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	1.080.995
k.	Beban promosi	316.712
l.	Beban lainnya	1.815.176
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1.103.381)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	2.297.346
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	663
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	462.200
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	462.863
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2.760.209
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(636.316)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(81.232)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2.042.661
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 asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	153.596
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(38.399)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	115.197
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2.157.858
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
(Unaudited)
Tanggal 31 Oktober 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Oktober 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	6.703.985
3.	Lainnya	58.000
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	11.152
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	195.720
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	26.472.430
ii.	<i>Uncommitted</i>	32.787.047
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	
i.	Rupiah	85.679
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	
i.	Rupiah	200.000
ii.	Valuta asing	3.026.422
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	51.317
b.	L/C dalam negeri	32.611
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	5.125.136
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	9.205
b.	Valuta asing	36.238.825
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	109.250
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	10.414
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	930.330
b.	Valuta asing	2.444.134
2.	Lainnya	-