

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Per 31 Oktober 2016		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	31 Okt 16
ASET		
1.	Kas	6,768
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,979,989
3.	Penempatan pada bank lain	730,710
4.	Tagihan spot dan derivatif	332,335
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	2,036,553
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	783,379
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
8.	Tagihan akseptasi	1,609,911
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	31,621,593
10.	Pembayaran syariah 1)	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-
a.	Surat berharga	15
b.	Kredit	336,739
c.	Lainnya	3,450
13.	Aset tidak berwujud	103,505
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	89,733
15.	Aset tetap dan inventaris	112,964
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	103,055
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor 2)	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/	-
19.	Sewa pembiayaan 1)	-
20.	Aset pajak tangguhan	-
21.	Aset lainnya	382,276
	TOTAL ASET	40,166,991
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	3,089,864
2.	Tabungan	5,428,160
3.	Simpanan berjangka	6,314,064
4.	Dana investasi revenue sharing 1)	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,738,081
7.	Liabilitas spot dan derivatif	270,928
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	1,229,404
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	13,831,254
12.	Setoran jaminan	1,096
13.	Liabilitas antar kantor 2)	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	7,495
15.	Liabilitas lainnya	451,933
16.	Dana investasi profit sharing 1)	-
	TOTAL LIABILITAS	32,362,279
EKUITAS		
17.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	12,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/	8,730,426
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-
18.	Tambahan modal disetor	-
a.	Agio	8,125
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	(40)
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	9,349
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(2,327)
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi 3)	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	653,915
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	3,310,951
b.	Tahun berjalan	555,165
	TOTAL EKUITAS	7,804,712
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	40,166,991

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari 2016 s/d 31 Oktober 2016		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Okt 16
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1,251,398
a.	Rupiah	923,382
b.	Valuta asing	328,016
2.	Beban Bunga	(375,995)
a.	Rupiah	(209,305)
b.	Valuta asing	(166,690)
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	875,403
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	80,600
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	3
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	118,636
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	86,619
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	31,568
i.	Pendapatan lainnya	955
2. Beban Operasional Selain Bunga		
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	38,941
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	1
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	14,080
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	4
ii.	Kredit	49,555
iii.	Pembayaran syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	27,385
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	168,649
k.	Beban promosi	1,998
l.	Beban lainnya	156,224
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(138,456)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		
		736,947
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	145
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	3
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	148
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		
		737,095
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	184,274
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	2,344
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	555,165
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	7,668
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(1,917)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	5,751
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		
		560,916
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)		
		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINIJENSI BULANAN		
Per 31 Oktober 2016		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Okt 16
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	500,000
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	11,306,862
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	913,360
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	2,626,140
b.	Lainnya	26,518,746
i.	Committed	-
ii.	Uncommitted	-
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
a.	Committed	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-
a.	L/C luar negeri	702,908
b.	Bunga kredit yang diberikan	118,389
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	11,878,618
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINIJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	7,821,132
b.	Valuta asing	51,932,461
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	23,462
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINIJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	2,343,787
b.	Valuta asing	5,109,252
2.	Lainnya	-