

LAPORAN PUBLIKASI BULANAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)
31 Oktober 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode 31 Oktober 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
31 Oktober 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Oktober 2016 (Tidak Diaudit)
ASET		
1.	Kas	549,071
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,500,908
3.	Penempatan pada bank lain	1,346,091
4.	Tagihan spot dan derivatif	72
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	3,559,092
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	7,431
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	651,485
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	18,619,635
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	-
b.	Kredit	(523,212)
c.	Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	145,370
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(119,362)
15.	Aset tetap dan inventaris	469,468
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(370,152)
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti tebangkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	70,737
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	-
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	2,706
21.	Aset lainnya	222,159
TOTAL ASET		26,131,499
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	3,045,104
2.	Tabungan	5,478,107
3.	Simpanan berjangka	11,164,539
4.	Dana investasi revenue sharing	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	221,640
7.	Liabilitas spot dan derivatif	452
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	651,485
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	456,680
12.	Setoran jaminan	84,331
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	436,765
16.	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		21,539,103
EKUITAS		
17.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	3,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/-	(1,413,605)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	-
a.	Agio	257,610
b.	Disagio -/-	-
c.	Modal sumbangan	-
d.	Dana setoran modal	-
e.	Lainnya	-
19.	Pendapatan (kerugian) 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	25,055
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	(4,311)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	3,398
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	2,530,378
b.	Tahun berjalan	193,871
TOTAL EKUITAS		4,592,396
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		26,131,499

No.	POS - POS	31 Oktober 2016 (Tidak Diaudit)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	-
a.	Rupiah	2,039,435
b.	Valuta asing	118,538
2.	Beban Bunga	-
a.	Rupiah	966,069
b.	Valuta asing	26,814
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		1,165,090
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	156,000
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	72
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	51,729
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	71,882
h.	Penurunan atas cadangan kerugian penurunan nilai	31,596
i.	Pendapatan lainnya	721
2.	Beban Operasional Selain Bunga	1,090,142
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	452
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	4
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	29,253
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	153,544
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	14,001
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	296
j.	Beban tenaga kerja	449,405
k.	Beban promosi	194
l.	Beban lainnya	442,993
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(934,142)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		230,948
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(1,035)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	14,868
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(388)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		13,445
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		244,393
Pajak Penghasilan		-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(50,522)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		193,871
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	65,992
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(16,498)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		49,494
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		243,365
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

No.	POS - POS	31 Oktober 2016 (Tidak Diaudit)
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	156,576
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUNN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	3
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	-
i.	Committed	250,625
ii.	Uncommitted	7,851,010
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	517,698
a.	L/C luar negeri	147,056
b.	L/C dalam negeri	359,155
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	-
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	644,313
a.	Rupiah	123,232
b.	Valuta asing	-
2.	Lainnya	-