

JAKARTA - SURABAYA - BANDUNG - MEDAN - SEMARANG - BALI - MAKASAR

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN		
Oktober 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	Oktober 2016
ASET		
1.	Kas	173,874
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,615,676
3.	Penempatan pada bank lain	4,086,402
4.	Tagihan spot dan derivatif	2,045,288
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2,609,856
b.	Tersedia untuk dijual	8,679,263
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	2,338,124
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	447,091
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	7,406,341
8.	Tagihan akseptasi	2,872,045
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	23,307,755
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	1,274
b.	Kredit	1,133,906
c.	Lainnya	17,992
13.	Aset tidak berwujud	113,537
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	84,664
15.	Aset tetap dan inventaris	197,482
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	140,389
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbelkang	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	2,174,058
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
19.	Sewa pembiayaan	479,420
20.	Aset pajak tangguhan	1,085,027
21.	Aset lainnya	-
TOTAL ASET		61,253,014
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	15,012,919
2.	Tabungan	3,932,411
3.	Simpanan berjangka	5,945,149
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	10,491,369
7.	Liabilitas spot dan derivatif	2,377,290
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	2,164,350
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	130
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	19,295,579
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,090,506
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
TOTAL LIABILITAS		60,309,703
EKUITAS		
17.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	867
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.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lain	-
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam	68,512
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	11,740
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(44,427)
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	458,909
b.	Tahun berjalan	447,710
TOTAL EKUITAS		943,311
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		61,253,014

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 31 Oktober 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Oktober 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	-
a.	Rupiah	2,733,481
b.	Valuta asing	426,495
2.	Beban Bunga	-
a.	Rupiah	910,005
b.	Valuta asing	173,003
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		2,076,968
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	-
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	2,163
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	12,848,989
iv.	Aset keuangan lainnya	168,282
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	14,240
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	252,374
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	10,822,317
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	943,484
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	130,051
i.	Pendapatan lainnya	2,913
2.	Beban Operasional Selain Bunga	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	-
i.	Surat berharga	76,114
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	12,227,397
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	11,251,855
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	919,242
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	1,771
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	255,215
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	712,867
k.	Beban promosi	55,605
l.	Beban lainnya	1,044,819
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(1,360,072)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		716,896
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	24
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(285)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(261)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		716,635
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	46,994
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(221,931)
LABA (RUGI) BERSIH		447,710
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-
c.	Bagian pendapatan 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	169,092
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(73,300)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		95,792
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		543,502
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
Oktober 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	Oktober 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	76,537,419
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	<i>Committed</i>	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	939,103
-	Rupiah	481,802
-	Valuta asing	457,301
b.	Lainnya	4,009,103
i.	<i>Committed</i>	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	43,853,534
2.	Facilitas 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	13,048
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	-
a.	L/C luar negeri	1,835,450
b.	L/C dalam negeri	20,777
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	70,435,776
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	860,000
b.	Valuta asing	4,478,369
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	79,545
b.	Bunga lainnya	1,450
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	1,963,909
b.	Valuta asing	5,320,585
2.	Lainnya	-