

LAPORAN POSISI KEUANGAN
 Per 31 Oktober 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO
		31 OKTOBER 2016
ASET		
1	Kas	31,443
2	Penempatan pada Bank Indonesia	1,138,877
3	Penempatan pada bank lain	701,106
4	Tagihan <i>spot</i> dan derivatif	-
5	Surat berharga	781,597
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	53,996
	b. Tersedia untuk dijual	708,601
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	19,000
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-
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	82,267
9	Kredit	7,652,724
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	7,652,724
10	Pembiayaan syariah	-
11	Penyertaan	298
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	209,480
	a. Surat berharga	15,000
	b. Kredit	194,480
	c. Lainnya	-
13	Aset tidak berwujud	8,150
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	6,079
14	Aset tetap dan inventaris	300,095
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	59,148
15	Aset non produktif	182
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	182
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	-
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-
17	Sewa pembiayaan	-
18	Aset pajak tangguhan	8,664
19	Aset lainnya	71,490
TOTAL ASET		10,502,186



LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 31 Oktober 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO
		31 OKTOBER 2016
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1	Giro	575,837
2	Tabungan	426,901
3	Simpanan berjangka	7,386,622
4	Dana Investasi <i>revenue sharing</i>	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6	Pinjaman dari bank lain	453,444
7	Liabilitas <i>spot</i> dan derivatif	-
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Utang akseptasi	82,267
10	Surat berharga yang diterbitkan	-
11	Pinjaman yang diterima	-
12	Setoran jaminan	52
13	Liabilitas antar kantor	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	-
15	Liabilitas lainnya	144,914
16	Dana Investasi <i>profit sharing</i>	-
TOTAL LIABILITAS		9,070,037
EKUITAS		
17	Modal disetor	1,147,972
	a. Modal dasar	2,500,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	1,352,028
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
18	Tambahan modal disetor	75,916
	a. Agio	82,362
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	(6,446)
19	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	(16,731)
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(10,972)
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	-
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	(5,759)
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
20	Selisih kuasi reorganisasi	-
21	Selisih restrukturisasi entitas sependangali	-
22	Ekuitas lainnya	-
22	Cadangan	5,870
	a. Cadangan umum	5,753
	b. Cadangan tujuan	117
23	Laba/Rugi	219,122
	a. Tahun-tahun lalu	130,552
	b. Tahun berjalan	88,570
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		1,432,149
24	Kepentingan non pengendali	-
TOTAL EKUITAS		1,432,149
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		10,502,186



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Oktober 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO	
		31 OKTOBER 2016	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A Pendapatan dan Beban Bunga			
1	Pendapatan Bunga		959,794
	a. Rupiah		953,745
	b. Valuta asing		6,049
2	Beban Bunga		629,837
	a. Rupiah		628,151
	b. Valuta asing		1,686
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		329,957
B Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga		66,149
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		6,671
	i. Surat berharga		6,671
	ii. Kredit		-
	iii. Spot dan derivatif		-
	iv. Aset keuangan lainnya		-
	b. Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan		-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan		28,885
	i. Surat berharga		28,885
	ii. Kredit		-
	iii. Aset keuangan lainnya		-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)		-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>		-
	f. Dividen		44
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		-
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		25
	i. Pendapatan lainnya		30,524
2	Beban Operasional Selain Bunga		283,590
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		-
	i. Surat berharga		-
	ii. Kredit		-
	iii. Spot dan derivatif		-
	iv. Aset keuangan lainnya		-
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)		-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan		-
	i. Surat berharga		-
	ii. Kredit		-
	iii. Aset keuangan lainnya		-
	d. Kerugian transaksi <i>spot</i> dan derivatif (realised)		-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		104,832
	i. Surat berharga		15,000
	ii. Kredit		89,832
	iii. Pembiayaan syariah		-
	iv. Aset keuangan lainnya		-
	f. Kerugian terkait risiko operasional		-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>		-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi		1,234
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		228
	j. Beban tenaga kerja		109,032
	k. Beban promosi		3,857
	l. Beban lainnya		64,407
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(217,441)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL		112,516



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Oktober 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO 31 OKTOBER 2016
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	221
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(3,450)
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	9,702
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		6,473
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		118,989
Pajak penghasilan		
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-		28,126
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan		(2,293)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		88,570
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(4,974)
a. Keuntungan revaluasi aset tetap		-
b. Pengukuran kembali atas program manfaat pasti		(3,560)
c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi		-
d. Lainnya		-
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba-rugi		(1,414)
2	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(31,296)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing		-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual		(21,526)
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas		-
d. Lainnya		-
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba-rugi		(9,770)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		(36,270)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		52,300
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
PEMILIK		88,570
KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		88,570
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
PEMILIK		(36,270)
KEPENTINGAN NON PENGENDALI		-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN		
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-
DIVIDEN		
LABA BERSIH PER SAHAM		7.72



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 31 Oktober 2016
(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	SALDO
		31 OKTOBER 2016
I	TAGIHAN KOMITMEN	-
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta Asing	-
	2. Posisi pembelian <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	-
	3. Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	662,082
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	608,307
	a. BUMN	70,197
	<i>i. Committed</i>	70,197
	- Rupiah	70,197
	- Valuta Asing	-
	<i>ii. Uncommitted</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	b. Lainnya	538,110
	<i>i. Committed</i>	538,110
	<i>ii. Uncommitted</i>	-
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	38,711
	a. <i>Committed</i>	38,711
	- Rupiah	38,711
	- Valuta Asing	-
	b. <i>Uncommitted</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	3. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	15,064
	a. L/C luar negeri	11,314
	b. L/C dalam negeri	3,750
	4. Posisi penjualan <i>spot</i> 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	6,935
	1. Garansi yang diberikan	6,935
	a. Rupiah	6,935
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	-

