LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 OKTOBER 2016

(dalam jutaan Rupiah)

NO.	POS-POS	BANK 31 Oktober 2016
ASET		
1.	Kas	210,475
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,916,985
3.	Penempatan pada bank lain	2,399,374
4.	Tagihan spot dan derivatif	344
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	27,114
	b. Tersedia untuk dijual	2,071,095
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-
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	15,707
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	11,515,485
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	64
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(331,485)
	c. Lainnya	(113)
13.	Aset tidak berwujud	734,613
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(267,195)
14.	Aset tetap dan inventaris	681,521
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(529,299)
15.	Aset non Produktif	
	a. Properti terbengkalai	899
	b. Aset yang diambil alih	1,771
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	
	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	94,913
19.	Aset Lainnya	498,220
	TOTAL ASET	**19,040,488**
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1.	Giro	1,591,239
2.	Tabungan	6,142,242
3.	Simpanan berjangka	5,248,546
4.	Dana investasi *revenue sharing*	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,184,190
7.	Liabilitas spot dan derivatif	6,702
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*repo*)	-
9.	Utang akseptasi	15,707
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	-
12.	Setoran jaminan	41,915
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	59
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	695,392
16.	Dana investasi *profit sharing*	-
	TOTAL LIABILITAS	**14,925,992**
	EKUITAS	
17.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	13,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(9,180,333)
	c. Saham yang dibeli kembali (*treasury stock*) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	25,097
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	19,425
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	-
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(11,395)
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	(2,007)
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	14,911
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	539,663
	b. Tahun berjalan	(290,865)
	TOTAL EKUITAS	**4,114,496**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**19,040,488**

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
PER 31 OKTOBER 2016

(dalam jutaan Rupiah)

NO.	POS-POS	BANK 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	957,776
	3. Lainnya	-
II	**KEWAJIBAN KOMITMEN**	
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. BUMN	
	i. *Committed*	
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
	ii. *Uncommitted*	
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
	b. Lainnya	
	i. *Committed*	7,031
	ii. *Uncommitted*	2,243,540
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
	a. *Committed*	
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
	b. *Uncommitted*	
	i. Rupiah	3,599
	ii. Valuta asing	-
	3. *Irrevocable L/C* yang masih berjalan	
	a. L/C luar negeri	3,441
	b. L/C dalam negeri	-
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	891,895
	5. Lainnya	-
III	**TAGIHAN KONTINJENSI**	
	1. Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	3,854
	b. Valuta asing	93,715
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	74,361
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	138,518
	b. Valuta asing	38,186
	2. Lainnya	-

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
PERIODE 1 JANUARI S/D 31 OKTOBER 2016

(dalam jutaan Rupiah)

NO.	POS-POS	BANK 1 Jan - 31 Oktober 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	**Pendapatan Bunga**	**1,309,931**
	a. Rupiah	1,228,213
	b. Valuta asing	81,718
2.	**Beban Bunga**	**440,376**
	a. Rupiah	426,508
	b. Valuta asing	13,868
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	**869,555**
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga		
1.	**Pendapatan Operasional Selain Bunga**	**463,078**
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (*mark to market*)	9,917
	i. Surat berharga	159
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	9,758
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	58,409
	i. Surat berharga	58,409
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (*realised*)	112,053
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan *equity method*	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	280,819
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	615
	i. Pendapatan lainnya	1,265
2.	**Beban Operasional Selain Bunga**	**1,683,018**
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (*mark to market*)	12,061
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	12,061
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan (*mark to market*)	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (*realised*)	28,859
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (*impairment*)	571,220
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	571,219
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	1
	f. Kerugian terkait risiko operasional	192
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	12,882
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	278
	j. Beban tenaga kerja	529,670
	k. Beban promosi	25,016
	l. Beban lainnya	502,840
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	**(1,219,940)**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**(350,385)**
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(4,213)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(14,280)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(3,412)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**(21,905)**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**(372,290)**
	Pajak penghasilan	**81,425**
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	81,425
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	**(290,865)**
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 di reklasifikasi 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	37,964
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan di reklasifikasi ke laba rugi	(9,491)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK	**28,473**
	PENGHASILAN TERKAIT	
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**(262,392)**