



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 31 Okt 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

| No.         | POS - POS   | INDIVIDUAL<br>31 Okt 2016 |
|-------------|---|---------------------------|
| <b>ASET</b> |   |                           |
| 1.          | Kas   | 154.254                   |
| 2.          | Penempatan pada Bank Indonesia  | 2.471.681                 |
| 3.          | Penempatan pada bank lain   | 2.490.045                 |
| 4.          | Tagihan spot dan derivatif  | 591.425                   |
| 5.          | Surat berharga  |                           |
|             | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi  | 1.425.678                 |
|             | b. Tersedia untuk dijual  | 2.434.534                 |
|             | c. Dimiliki hingga jatuh tempo  | -                         |
|             | d. Pinjaman yang diberikan dan piutang  | 14.601                    |
| 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> ) | 1.314.804                 |
| 8.          | Tagihan akseptasi   | 350.132                   |
| 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  | 20.023.485                |
| 10.         | Pembiayaan syariah  | -                         |
| 11.         | Penyertaan  | -                         |
| 12.         | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-   |                           |
|             | a. Surat berharga   | (82)                      |
|             | b. Kredit   | (2.340.009)               |
|             | c. Lainnya  | (7.353)                   |
| 13.         | Aset tidak berwujud   | 223.042                   |
|             | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-  | (27.135)                  |
| 14.         | Aset tetap dan inventaris   | 643.492                   |
|             | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-  | (434.542)                 |
| 15.         | Aset non produktif  |                           |
|             | a. Properti terbengkalai  | -                         |
|             | b. Aset yang diambil alih   | -                         |
|             | c. Rekening tunda   | -                         |
|             | d. Aset antarkantor   |                           |
|             | i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia  | 1                         |
|             | ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia  | -                         |
| 16.         | Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-                                     | -                         |
| 17.         | Sewa pembiayaan   | -                         |
| 18.         | Aset pajak tangguhan  | 376.786                   |
| 19.         | Aset lainnya  | 679.625                   |
|             | <b>TOTAL ASET</b>   | <b>30.384.464</b>         |

| No.                                 | POS - POS  | INDIVIDUAL<br>31 Okt 2016 |
|-------------------------------------|--|---------------------------|
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>       |  |                           |
| <u>LIABILITAS</u>                   |  |                           |
| 1.                                  | Giro   | 7.488.857                 |
| 2.                                  | Tabungan   | 3.607.403                 |
| 3.                                  | Simpanan berjangka   | 8.783.056                 |
| 4.                                  | Dana investasi <i>revenue sharing</i>  | -                         |
| 5.                                  | Pinjaman dari Bank Indonesia   | -                         |
| 6.                                  | Pinjaman dari bank lain  | 1.472.634                 |
| 7.                                  | Liabilitas spot dan derivatif  | 532.504                   |
| 8.                                  | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )                | -                         |
| 9.                                  | Utang akseptasi  | 350.132                   |
| 10.                                 | Surat berharga yang diterbitkan  | -                         |
| 11.                                 | Pinjaman yang diterima   | -                         |
| 12.                                 | Setoran jaminan  | 15.866                    |
| 13.                                 | Liabilitas antarkantor   |                           |
|                                     | a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia   | -                         |
|                                     | b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia  | -                         |
| 14.                                 | Liabilitas pajak tangguhan   | -                         |
| 15.                                 | Liabilitas lainnya   | 1.874.842                 |
| 16.                                 | Dana investasi <i>profit sharing</i>   | -                         |
|                                     | <b>TOTAL LIABILITAS</b>  | <b>24.125.294</b>         |
| <u>EKUITAS</u>                      |  |                           |
| 17.                                 | Modal disetor  |                           |
|                                     | a. Modal dasar   | 6.600.000                 |
|                                     | b. Modal yang belum disetor -/-  | (4.950.000)               |
|                                     | 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 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 | 58.287                    |
|                                     | 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   | 61.298                    |
|                                     | g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain                                | (19.661)                  |
|                                     | h. Lainnya   | -                         |
| 20.                                 | Selisih kuasi reorganisasi   | -                         |
| 21.                                 | Selisih restrukturisasi entitas sependali  | -                         |
| 22.                                 | Ekuitas lainnya  | -                         |
| 23.                                 | Cadangan   |                           |
|                                     | a. Cadangan umum   | 160.000                   |
|                                     | b. Cadangan tujuan   | -                         |
| 24.                                 | Laba/rugi  |                           |
|                                     | a. Tahun-tahun lalu  | 4.111.836                 |
|                                     | b. Tahun berjalan  | 237.410                   |
|                                     | <b>TOTAL EKUITAS</b>   | <b>6.259.170</b>          |
| <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b> |  | <b>30.384.464</b>         |

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**

Tanggal: 31 Okt 2016  
 (Dalam Jutaan Rupiah)

| No.   | POS - POS   | INDIVIDUAL<br>31 Okt 2016 |
|---|---|---------------------------|
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>                 |   |                           |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>                    |   |                           |
| <b>1.</b>   | <b>Pendapatan Bunga</b>   | <b>2.618.642</b>          |
|   | a. Rupiah   | 2.287.032                 |
|   | b. Valuta asing   | 331.610                   |
| <b>2.</b>   | <b>Beban Bunga</b>  | <b>762.346</b>            |
|   | a. Rupiah   | 714.298                   |
|   | b. Valuta asing   | 48.048                    |
|   | <b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>                          | <b>1.856.296</b>          |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b> |   |                           |
| <b>1.</b>   | <b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>                      |                           |
|   | a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan                        |                           |
|   | i. Surat berharga   | -                         |
|   | ii. Kredit  | -                         |
|   | iii. Spot dan derivatif   | 1.991.206                 |
|   | iv. Aset keuangan lainnya                                       | -                         |
|   | b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan                    | -                         |
|   | c. Keuntungan penjualan aset keuangan                           |                           |
|   | i. Surat berharga   | 90.731                    |
|   | ii. Kredit  | -                         |
|   | iii. Aset keuangan lainnya                                      | -                         |
|   | d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )  | 2.204.714                 |
|   | e. Dividen  | -                         |
|   | f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>       | -                         |
|   | g. Komisi/provisi/fee dan administrasi                          | 881.201                   |
|   | h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai             | 63.387                    |
|   | i. Pendapatan lainnya   | 5.753                     |
| <b>2.</b>   | <b>Beban Operasional Selain Bunga</b>                           |                           |
|   | a. Penurunan nilai wajar aset keuangan                          |                           |
|   | i. Surat berharga   | 19.663                    |
|   | ii. Kredit  | -                         |
|   | iii. Spot dan derivatif   | 1.876.960                 |
|   | iv. Aset keuangan lainnya                                       | 21.563                    |
|   | b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan                   | -                         |
|   | c. Kerugian penjualan aset keuangan                             |                           |
|   | i. Surat berharga   | -                         |
|   | ii. Kredit  | -                         |
|   | iii. Aset keuangan lainnya                                      | -                         |
|   | d. Kerugian transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )    | 1.958.614                 |
|   | e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> ) |                           |
|   | i. Surat berharga   | 25                        |
|   | ii. Kredit  | 1.581.643                 |
|   | iii. Pembiayaan syariah   | -                         |
|   | iv. Aset keuangan lainnya                                       | 2.103                     |
|   | f. Kerugian terkait risiko operasional                          | -                         |
|   | g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>         | -                         |
|   | h. komisi/provisi/fee dan administrasi                          | 55.247                    |
|   | i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)         | 14.072                    |
|   | j. Beban tenaga kerja   | 602.020                   |
|   | k. Beban promosi  | 86.087                    |
|   | l. Beban lainnya  | 473.355                   |
|   | <b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>       | <b>(1.454.360)</b>        |
|   | <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>                                  | <b>401.936</b>            |
| <b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>               |   |                           |

| No.  | POS - POS  | INDIVIDUAL<br>31 Okt 2016 |
|--|--|---------------------------|
| 1.   | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris  | (411)                     |
| 2.   | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing  | 2.441                     |
| 3.   | Pendapatan (beban) non operasional lainnya   | -                         |
|  | <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>   | <b>2.030</b>              |
|  | <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>  | <b>403.966</b>            |
|  | Pajak Penghasilan  |                           |
|  | a. Taksiran pajak tahun berjalan   | 232.861                   |
|  | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan  | 66.305                    |
|  | <b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>   | <b>237.410</b>            |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>                 |  |                           |
| <b>1.</b>  | <b>Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>                                      |                           |
|  | 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                | -                         |
| <b>2.</b>  | <b>Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>  |                           |
|  | a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang                                | -                         |
|  | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | 53.399                    |
|  | c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas  | -                         |
|  | d. Lainnya   | -                         |
|  | e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi                      | (13.350)                  |
|  | <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>                                | <b>40.049</b>             |
| <b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b> |  | <b>277.459</b>            |
| <b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>          |  | <b>-</b>                  |



**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**

Tanggal: 31 Okt 2016  
 (Dalam Jutaan Rupiah)

| No.                              | POS - POS   | INDIVIDUAL<br>31 Okt 2016 |
|----------------------------------|---|---------------------------|
| <b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>       |   |                           |
| 1.                               | Fasilitas pinjaman yang belum ditarik                   |                           |
| a.                               | Rupiah  | -                         |
| b.                               | Valuta asing  | -                         |
| 2.                               | Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan | 7.935.085                 |
| 3.                               | Lainnya   | -                         |
| <b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>    |   |                           |
| 1.                               | Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik      |                           |
| a.                               | BUMN  |                           |
| i.                               | <i>Committed</i>  |                           |
|                                  | - Rupiah  | 300.000                   |
|                                  | - Valuta asing  | 978.601                   |
| ii.                              | <i>Uncommitted</i>                                      |                           |
|                                  | - Rupiah  | 107.108                   |
|                                  | - Valuta asing  | 845.773                   |
| b.                               | Lainnya   |                           |
| i.                               | <i>Committed</i>  | 4.160.905                 |
| ii.                              | <i>Uncommitted</i>                                      | 18.960.338                |
| 2.                               | Fasilitas 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  | -                         |
| 3.                               | <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan              |                           |
| a.                               | L/C luar negeri   | 243.941                   |
| b.                               | L/C dalam negeri  | 79.892                    |
| 4.                               | Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan | 7.188.430                 |
| 5.                               | Lainnya   | -                         |
| <b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>  |   |                           |
| 1.                               | Garansi yang diterima                                   |                           |
| a.                               | Rupiah  | 174.998                   |
| b.                               | Valuta asing  | 3.277.867                 |
| 2.                               | Pendapatan bunga dalam penyelesaian                     |                           |
| a.                               | Bunga kredit yang diberikan                             | 106.845                   |
| b.                               | Bunga lainnya   | -                         |
| 3.                               | Lainnya   | -                         |
| <b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b> |   |                           |
| 1.                               | Garansi yang diberikan                                  |                           |
| a.                               | Rupiah  | 1.008.638                 |
| b.                               | Valuta asing  | 2.249.163                 |
| 2.                               | Lainnya   | -                         |