

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN		
November 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	November 2016
ASET		
1.	Kas	180,348
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	8,241,468
3.	Penempatan pada bank lain	6,936,227
4.	Tagihan spot dan derivatif	1,826,075
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,437,474
b.	Tersedia untuk dijual	8,986,588
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	2,338,511
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	405,930
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	7,280,443
8.	Tagihan akseptasi	3,137,635
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	24,309,137
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	1,067
b.	Kredit	1,210,527
c.	Lainnya	18,376
13.	Aset tidak berwujud	113,537
a.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	85,895
14.	Aset tetap dan inventaris	197,482
a.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	142,429
15.	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	2,150,869
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	512,043
19.	Aset lainnya	1,336,325
TOTAL ASET		67,931,798
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	18,629,023
2.	Tabungan	3,937,337
3.	Simpanan berjangka	6,700,090
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	9,244,045
7.	Liabilitas spot dan derivatif	3,086,976
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	2,032,974
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	136
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	22,244,836
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,393,389
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
TOTAL LIABILITAS		67,268,806
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	(131,884)
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 sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	458,909
b.	Tahun berjalan	367,787
TOTAL EKUITAS		662,992
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		67,931,798

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 30 November 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	November 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	-
a.	Rupiah	3,054,601
b.	Valuta asing	467,000
2.	Beban Bunga	-
a.	Rupiah	995,746
b.	Valuta asing	190,409
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		2,335,446
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	-
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	4,670
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	10,670,518
iv.	Aset keuangan lainnya	17,159
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	13,885
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	152,122
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	9,938,842
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,040,587
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	144,498
i.	Pendapatan lainnya	3,847
2.	Beban Operasional Selain Bunga	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	-
i.	Surat berharga	27,197
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	9,960,046
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>)	10,414,074
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	1,039,281
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	2,397
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	287,415
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	774,545
k.	Beban promosi	66,834
l.	Beban lainnya	1,186,340
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(1,772,001)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		563,445
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	(289)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(265)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		563,180
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	6,085
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(189,308)
LABA (RUGI) BERSIH		367,787
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	(31,304)
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		(104,604)
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		263,183
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
November 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	November 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilities pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	82,567,898
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilities kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	<i>Committed</i>	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	776,295
-	Rupiah	495,806
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	3,960,208
i.	<i>Committed</i>	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	45,216,274
2.	Facilities 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	13,553
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	-
a.	L/C luar negeri	1,975,160
b.	L/C dalam negeri	126,203
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	76,756,648
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	860,000
b.	Valuta asing	4,651,524
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	82,932
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	2,000,988
b.	Valuta asing	5,901,948
2.	Lainnya	-