



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 30 Nov 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Nov 2016
ASET		
1.	Kas	152.363
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2.267.255
3.	Penempatan pada bank lain	2.480.408
4.	Tagihan spot dan derivatif	788.255
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1.043.853
	b. Tersedia untuk dijual	2.529.543
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	8.161
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>)	1.363.326
8.	Tagihan akseptasi	454.125
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	20.345.301
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(82)
	b. Kredit	(2.360.250)
	c. Lainnya	(7.353)
13.	Aset tidak berwujud	223.042
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(27.568)
14.	Aset tetap dan inventaris	642.174
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(436.393)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	4
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	297.506
19.	Aset lainnya	556.348
	TOTAL ASET	30.320.018

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Nov 2016
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	7.082.481
2.	Tabungan	3.648.652
3.	Simpanan berjangka	9.453.956
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	898.637
7.	Liabilitas spot dan derivatif	765.602
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	454.125
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	15.894
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1.718.510
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	24.037.857
<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	26.433
	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	(11.697)
	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	284.291
	TOTAL EKUITAS	6.282.161
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		30.320.018

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 30 Nov 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Nov 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	2.839.811
	a. Rupiah	2.485.976
	b. Valuta asing	353.835
2.	Beban Bunga	809.040
	a. Rupiah	758.235
	b. Valuta asing	50.805
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	2.030.771
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	1.608.104
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	81.578
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	1.897.798
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	966.587
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	63.258
	i. Pendapatan lainnya	16.781
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	20.029
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	1.473.345
	iv. Aset keuangan lainnya	23.788
	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>)	1.657.815
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	59
	ii. Kredit	1.682.624
	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	72.941
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	14.072
	j. Beban tenaga kerja	644.247
	k. Beban promosi	91.060
	l. Beban lainnya	519.720
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1.567.697)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	463.074
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Nov 2016
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(411)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	4.762
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	4.351
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	467.425
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	162.196
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(20.938)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	284.291
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
	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	-
2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	21.545
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(5.386)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	16.159
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		300.450
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 30 Nov 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Nov 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	11.070.792
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	150.050
-	Valuta asing	1.016.398
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	111.140
-	Valuta asing	878.439
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	4.270.774
ii.	<i>Uncommitted</i>	18.619.493
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	258.767
b.	L/C dalam negeri	143.191
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	10.096.240
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	148.842
b.	Valuta asing	3.679.317
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	122.913
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	991.810
b.	Valuta asing	2.583.383
2.	Lainnya	-