

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Per 30 November 2016		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	30 Nov 16
<b>ASET</b>		
1.	Kas	5,698
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,356,757
3.	Penempatan pada bank lain	1,474,473
4.	Tagihan spot dan derivatif	309,483
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	2,427,224
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	638,302
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	1,761,678
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	32,226,338
10.	Pembayaran syariah 1)	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-
a.	Surat berharga	8
b.	Kredit	334,536
c.	Lainnya	3,723
13.	Aset tidak berwujud	103,505
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	91,275
15.	Aset tetap dan inventaris	112,101
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	103,329
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor 2)	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/	-
19.	Sewa pembiayaan 1)	-
20.	Aset pajak tangguhan	-
21.	Aset lainnya	432,406
<b>TOTAL ASET</b>		<b>43,315,094</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	3,615,931
2.	Tabungan	5,867,851
3.	Simpanan berjangka	8,030,224
4.	Dana investasi revenue sharing 1)	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,117,563
7.	Liabilitas spot dan derivatif	227,596
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	1,385,305
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	13,688,344
12.	Setoran jaminan	242
13.	Liabilitas antar kantor 2)	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	7,311
15.	Liabilitas lainnya	473,968
16.	Dana investasi profit sharing 1)	-
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>35,414,335</b>
<b>EKUITAS</b>		
17.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	12,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/	8,730,426
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-
18.	Tambahan modal disetor	-
a.	Agio	8,125
b.	Disagio -/	-
c.	Modal sumbangan	-
d.	Dana setoran modal	-
e.	Lainnya	-
19.	Penghasilan 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	(777)
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	9,349
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(2,143)
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi 3)	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	653,915
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	3,310,951
b.	Tahun berjalan	651,765
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>7,900,759</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>43,315,094</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari 2016 s/d 30 November 2016		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	30 Nov 16
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	1,372,380
a.	Rupiah	1,010,521
b.	Valuta asing	361,859
2.	Beban Bunga	416,725
a.	Rupiah	231,947
b.	Valuta asing	184,778
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>		<b>955,655</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
<b>1. Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>		
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	84,313
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	3
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	146,575
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	111,331
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	31,373
i.	Pendapatan lainnya	1,044
<b>2. Beban Operasional Selain Bunga</b>		
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	22,152
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	1
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (impairment)	16,734
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	40,675
iii.	Pembayaran syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	komis/provisi/fee dan administrasi	31,500
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	179,603
k.	Beban promosi	2,325
l.	Beban lainnya	171,724
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>		<b>(90,075)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>865,580</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	310
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	5
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>315</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>		<b>865,895</b>
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	216,474
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	2,344
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>651,765</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
<b>1. 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. 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	6,931
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(1,733)
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>		<b>5,198</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>656,963</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)</b>		
		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
Per 30 November 2016		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	30 Nov 16
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	500,000
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	11,163,215
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	948,675
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	-
i.	Committed	2,933,321
ii.	Uncommitted	27,403,075
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
a.	Committed	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-
a.	L/C luar negeri	533,488
b.	L/C dalam negeri	225,332
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	11,001,174
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	7,821,136
b.	Valuta asing	53,745,667
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	23,462
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	2,406,071
b.	Valuta asing	5,134,129
2.	Lainnya	-