

**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
Tanggal 30 November 2015  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 November 2015
<b>ASET</b>		
1.	Kas	388.263
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	15.432.470
3.	Penempatan pada bank lain	3.131.985
4.	Tagihan spot dan derivatif	312.195
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2.229.177
b.	Tersedia untuk dijual	9.507.380
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	364.525
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> )	-
8.	Tagihan akseptasi	192.725
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	40.364.704
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	1.500
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	(683)
b.	Kredit	(957.791)
c.	Lainnya	(109.264)
13.	Aset tidak berwujud	227.525
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(166.920)
14.	Aset tetap dan inventaris	673.941
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(519.936)
15.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	5.004
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	290.163
19.	Aset lainnya	3.957.541
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>75.324.504</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	27.402.943
2.	Tabungan	9.157.204
3.	Simpanan berjangka	14.898.461
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	885.837
7.	Liabilitas spot dan derivatif	769.628
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
9.	Utang akseptasi	192.725
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	10.764.375
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	2.485.714
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>66.556.887</b>
<b>EKUITAS</b>		
17.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	141.760
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 lainnya	-
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(114.510)
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	-
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	28.628
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependegali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	7.192.553
b.	Tahun berjalan	1.519.186
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>8.767.617</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>75.324.504</b>

**LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF**  
Periode 1 Januari - 30 November 2015  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 November 2015
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	<b>4.340.558</b>
a.	Rupiah	3.856.599
b.	Valuta asing	483.959
2.	<b>Beban Bunga</b>	<b>1.110.981</b>
a.	Rupiah	1.076.779
b.	Valuta asing	34.202
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>3.229.577</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	993.050
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	618.367
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	5.375.233
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	1.804.970
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	43.217
i.	Pendapatan lainnya	4.543
<b>2. Beban Operasional Selain Bunga</b>		
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan ( <i>mark to market</i> )	-
i.	Surat berharga	9.292
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1.025.518
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan ( <i>mark to market</i> )	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	433.821
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	4.889.654
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	-
i.	Surat berharga	70
ii.	Kredit	959.788
iii.	Pembiayaan syariah	9
iv.	Aset keuangan lainnya	12.245
f.	Kerugian terkait risiko operasional	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	53.511
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	1.093.401
k.	Beban promosi	343.914
l.	Beban lainnya	1.723.952
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(1.705.795)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>1.523.782</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	159
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	506.009
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>506.168</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>2.029.950</b>
	Pajak Penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(602.427)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	91.663
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>1.519.186</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
<b>1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>		
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	-
<b>2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>		
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(143.903)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	35.976
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>	<b>(107.927)</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>1.411.259</b>
	<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	-

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI**  
Tanggal 30 November 2015  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 November 2015
<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	2.925.386
3.	Lainnya	138.350
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	<i>Committed</i>	978
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	50.000
-	Rupiah	1.715.310
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	-
i.	<i>Committed</i>	24.469.395
ii.	<i>Uncommitted</i>	34.308.290
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
a.	<i>Committed</i>	-
i.	Rupiah	59.832
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	-
i.	Rupiah	100.000
ii.	Valuta asing	1.560.588
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	-
a.	L/C luar negeri	105.090
b.	L/C dalam negeri	26.097
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	6.996.735
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	5.000
b.	Valuta asing	40.886.874
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	58.318
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	7.769
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	858.544
b.	Valuta asing	3.450.192
2.	Lainnya	-