

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

No.	POS - POS	30 November 2015
ASET		
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
	TOTAL ASET	75.324.504
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
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>	-
	TOTAL LIABILITAS	66.556.887
EKUITAS		
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
	TOTAL EKUITAS	8.767.617
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	75.324.504

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

No.	POS - POS	30 November 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	4.340.558
a.	Rupiah	3.856.599
b.	Valuta asing	483.959
2.	Beban Bunga	1.110.981
a.	Rupiah	1.076.779
b.	Valuta asing	34.202
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	3.229.577
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	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
2. Beban Operasional Selain Bunga		
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
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1.705.795)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1.523.782
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	159
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	506.009
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	506.168
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	2.029.950
	Pajak Penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(602.427)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	91.663
	LABA (RUGI) BERSIH	1.519.186
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	(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
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	(107.927)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1.411.259
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

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

No.	POS - POS	30 November 2015
I. TAGIHAN KOMITMEN		
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
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
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	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
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
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	858.544
b.	Valuta asing	3.450.192
2.	Lainnya	-