

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Per 30 Nov 2015		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	30 Nov 15
<b>ASET</b>		
1.	Kas	6,823
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,241,254
3.	Penempatan pada bank lain	2,420,192
4.	Tagihan spot dan derivatif	542,763
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	1,751,515
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	2,217,593
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	2,317,235
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	29,858,653
10.	Pembayaran syariah 1)	-
11.	Penyerahan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-
a.	Surat berharga	2
b.	Kredit	476,968
c.	Lainnya	38,326
13.	Aset tidak berwujud	101,800
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	71,187
15.	Aset tetap dan inventaris	110,268
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	91,612
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbelengkalai	-
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	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/	-
17.	Sewa pembiayaan 1)	-
18.	Aset pajak tangguhan	-
19.	Aset lainnya	455,501
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>43,345,502</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	2,796,216
2.	Tabungan	6,518,877
3.	Simpanan berjangka	5,122,904
4.	Dana investasi revenue sharing 1)	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	892,816
7.	Liabilitas spot dan derivatif	566,009
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	1,778,873
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	17,783,544
12.	Setoran jaminan	10,314
13.	Liabilitas antar kantor 2)	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	22,733
15.	Liabilitas lainnya	515,769
16.	Dana investasi profit sharing 1)	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>36,008,055</b>
<b>EKUITAS</b>		
17.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	12,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/	8,790,426
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.	Pendapatan (kerugian) 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	1,420
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	(8,680)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	1,815
h.	Lainnya	-
20.	Selish kuasa reorganisasi 3)	-
21.	Selish restrukturisasi entitas sependengali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	653,915
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	2,652,370
b.	Tahun berjalan	758,908
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>7,337,447</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>43,345,502</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 30 Nov 2015		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	30 Nov 15
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	<b>1,356,716</b>
a.	Rupiah	1,032,195
b.	Valuta asing	324,521
2.	<b>Beban Bunga</b>	<b>330,378</b>
a.	Rupiah	203,696
b.	Valuta asing	146,682
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>1,006,338</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	-
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	60,845
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	38
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	249,432
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyerahan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	109,857
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	143,720
i.	Pendapatan lainnya	4,042
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	117,172
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	24,275
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	16
ii.	Kredit	85,663
iii.	Pembayaran syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	19,560
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)	-
g.	Kerugian dari penyerahan dengan equity method	-
h.	komis/provisi/fee dan administrasi	29,452
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	161,216
k.	Beban promosi	2,636
l.	Beban lainnya	144,183
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(16,229)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>990,109</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	33
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(230)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(197)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>989,912</b>
<b>Pajak Penghasilan</b>		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	247,478
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	16,474
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>758,908</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	-
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(8,680)
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	2,170
2.	<b>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	(91)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	23
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK</b>	<b>(6,578)</b>
	<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>752,330</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)</b>		

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINIENSI BULANAN		
Per 30 Nov 2015		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	30 Nov 15
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	200,000
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	10,521,046
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	192,824
b.	Lainnya	-
i.	Committed	2,330,080
ii.	Uncommitted	25,329,804
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	591,188
b.	L/C dalam negeri	97,894
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	9,792,807
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINIENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	6,136,110
b.	Valuta asing	34,126,683
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	16,545
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINIENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	2,031,958
b.	Valuta asing	3,047,079
2.	Lainnya	-