

## LAPORAN PUBLIKASI BULANAN

### LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

30 November 2015  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 November 2015 (Tidak Diaudit)
<b>ASET</b>		
1.	Kas	535,364
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,040,388
3.	Penempatan pada bank lain	3,258,162
4.	Tagihan spot dan derivatif	9,444
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	3,044,335
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	33,516
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	708,623
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	19,777,423
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyerahan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	-
b.	Kredit	(441,331)
c.	Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	143,726
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(92,752)
15.	Aset tetap dan inventaris	467,085
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(357,580)
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	35,298
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	-
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	77,290
21.	Aset lainnya	341,772
<b>TOTAL ASET</b>		<b>30,580,763</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	4,189,782
2.	Tabungan	6,827,816
3.	Simpanan berjangka	11,948,581
4.	Dana investasi revenue sharing	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	974,989
7.	Liabilitas spot dan derivatif	2,548
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	708,623
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	899,275
12.	Setoran jaminan	103,450
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	528,591
16.	Dana investasi profit sharing	-
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>26,183,655</b>
<b>EKUITAS</b>		
17.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	3,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/-	(1,413,605)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	-
a.	Agio	257,610
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	(20,033)
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	(15,656)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	3,148
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	2,510,532
b.	Tahun berjalan	75,112
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>4,397,108</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>30,580,763</b>

### LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode 30 November 2015  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 November 2015 (Tidak Diaudit)
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	2,206,064
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	182,168
2.	<b>Beban Bunga</b>	1,242,863
a.	Rupiah	52,928
b.	Valuta asing	-
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>		<b>1,092,441</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	<b>283,664</b>
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	9,443
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	73,293
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	99,435
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	101,221
i.	Pendapatan lainnya	272
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	<b>1,276,122</b>
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	2,548
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	89
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	47,093
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	239,173
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	23,353
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	682
j.	Beban tenaga kerja	463,627
k.	Beban promosi	4,559
l.	Beban lainnya	494,998
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>		<b>(992,458)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>99,983</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	463
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	6,058
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(2,708)
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>3,813</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>		<b>103,796</b>
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	48,642
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	19,958
<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>		<b>75,112</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	-
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
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	(24,398)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	6,100
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>		<b>(18,298)</b>
<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>56,814</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>		-

### LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

30 November 2015  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 November 2015 (Tidak Diaudit)
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	18,677
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-
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	-
b.	Lainnya	55,351
i.	Committed	8,255,810
ii.	Uncommitted	-
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	323,570
a.	L/C luar negeri	137,112
b.	L/C dalam negeri	632,441
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	-
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	551,188
a.	Rupiah	221,666
b.	Valuta asing	-
2.	Lainnya	-