

JAKARTA - SURABAYA - BANDUNG - MEDAN - SEMARANG - BALI - MAKASAR

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN		
November 2015		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	November 2015
ASET		
1.	Kas	171,075
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	10,593,834
3.	Penempatan pada bank lain	1,900,666
4.	Tagihan spot dan derivatif	2,732,045
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2,052,291
b.	Tersedia untuk dijual	4,202,199
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	5,243,985
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	312,992
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	6,728,755
8.	Tagihan akseptasi	2,983,012
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	26,996,175
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	651
b.	Kredit	536,546
c.	Lainnya	734,418
13.	Aset tidak berwujud	104,187
a.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	66,326
14.	Aset tetap dan inventaris	190,672
a.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	118,880
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbelkang	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	3,153,549
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	909,949
18.	Aset pajak tangguhan	1,868,454
19.	Aset lainnya	-
	TOTAL ASET	68,687,019
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	14,092,173
2.	Tabungan	3,055,338
3.	Simpanan berjangka	9,663,330
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	9,182,757
7.	Liabilitas spot dan derivatif	5,710,166
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	2,754,727
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	138
13.	Liabilitas antar kantor	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	21,468,467
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	2,014,384
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	67,941,480
EKUITAS		
17.	Modal disetor	
a.	Modal dasar	867
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 lain	
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam	(101,353)
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	(311)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	16,677
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependangali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	1,183,901
b.	Tahun berjalan	(354,242)
	TOTAL EKUITAS	745,539
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	68,687,019

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 30 November 2015		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	November 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	3,156,381
b.	Valuta asing	597,087
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	1,379,519
b.	Valuta asing	160,446
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	2,213,503
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	89
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	20,086,158
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	208,643
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	9,390,410
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,177,171
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	164,557
i.	Pendapatan lainnya	941
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
i.	Surat berharga	10,080
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	20,853,192
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	16,046
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	720
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	8,243,089
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	932,654
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	489,402
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	331,993
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	834,360
k.	Beban promosi	36,501
l.	Beban lainnya	1,294,757
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(2,014,825)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	198,678
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	45
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1,343)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(1,298)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	197,380
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	501,488
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	389,221
	LABA (RUGI) BERSIH	85,113
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	(92,846)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	13,811
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	(79,035)
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	6,078
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	439,355

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
November 2015		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	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	80,343,989
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	6,269
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	2,918,414
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	4,291,930
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	42,428,160
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	13,835
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	1,942,350
b.	L/C dalam negeri	85,071
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	77,652,714
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	1,494,000
b.	Valuta asing	4,502,051
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	22,119
b.	Bunga lainnya	1,537
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,276,937
b.	Valuta asing	9,727,430
2.	Lainnya	-