

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal 31 Oktober 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Oktober 2015
ASET		
1.	Kas	419.162
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	14.935.374
3.	Penempatan pada bank lain	3.668.765
4.	Tagihan spot dan derivatif	495.291
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	3.158.974
b.	Tersedia untuk dijual	9.597.869
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	524.422
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	249.687
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	40.534.213
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	1.500
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	(716)
b.	Kredit	(969.222)
c.	Lainnya	(108.358)
13.	Aset tidak berwujud	227.525
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(165.470)
14.	Aset tetap dan inventaris	634.601
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(513.305)
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	3.603
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	272.382
19.	Aset lainnya	2.582.305
	TOTAL ASET	75.548.602
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	25.849.211
2.	Tabungan	9.026.314
3.	Simpanan berjangka	16.875.710
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	803.893
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1.007.542
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	249.687
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	10.575.107
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	2.647.453
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	67.034.917
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	(141.052)
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	35.263
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	7.192.553
b.	Tahun berjalan	1.285.161
	TOTAL EKUITAS	8.513.685
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	75.548.602

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
Periode 1 Januari - 31 Oktober 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Oktober 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	3.942.875
a.	Rupiah	3.495.020
b.	Valuta asing	447.855
2.	Beban Bunga	1.002.891
a.	Rupiah	972.747
b.	Valuta asing	30.144
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	2.939.984
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	1.151.347
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	594.621
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	4.886.425
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	1.635.626
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	3.779
i.	Pendapatan lainnya	2.937
2. Beban Operasional Selain Bunga		
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	-
i.	Surat berharga	22.168
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1.161.619
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	425.488
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	4.452.252
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	-
i.	Surat berharga	16
ii.	Kredit	896.551
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	10
f.	Kerugian terkait risiko operasional	11.419
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	49.917
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	996.574
k.	Beban promosi	312.988
l.	Beban lainnya	1.541.303
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1.595.570)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1.344.414
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	159
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	422.756
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	422.915
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	1.767.329
	Pajak Penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(549.416)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	67.248
	LABA (RUGI) BERSIH	1.285.161
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	(170.445)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	42.611
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	(127.834)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1.157.327
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Tanggal 31 Oktober 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Oktober 2015
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	5.255.229
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	<i>Committed</i>	929
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	50.000
-	Rupiah	1.697.022
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	-
i.	<i>Committed</i>	24.844.594
ii.	<i>Uncommitted</i>	33.340.390
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
a.	<i>Committed</i>	-
i.	Rupiah	47.416
ii.	Valuta asing	124.432
b.	<i>Uncommitted</i>	-
i.	Rupiah	100.000
ii.	Valuta asing	2.718.175
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	-
a.	L/C luar negeri	94.940
b.	L/C dalam negeri	18.297
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	8.596.426
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	5.000
b.	Valuta asing	41.084.337
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	52.776
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	7.340
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	847.481
b.	Valuta asing	3.473.240
2.	Lainnya	-