

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

No.	POS - POS	30 September 2015
ASET		
1.	Kas	474.131
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	15.116.267
3.	Penempatan pada bank lain	6.150.138
4.	Tagihan spot dan derivatif	1.126.697
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	3.402.762
b.	Tersedia untuk dijual	9.921.146
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	824.065
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	293.045
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	42.166.751
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	1.500
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	(1.336)
b.	Kredit	(854.954)
c.	Lainnya	(115.380)
13.	Aset tidak berwujud	227.525
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(164.022)
14.	Aset tetap dan inventaris	628.686
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(509.048)
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	3.494
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	333.174
19.	Aset lainnya	3.856.534
	TOTAL ASET	82.881.175
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	29.766.858
2.	Tabungan	9.677.493
3.	Simpanan berjangka	16.789.721
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	427.199
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1.719.309
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	293.045
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	11.725.836
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	4.151.011
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	74.550.472
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	(217.632)
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	54.408
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	1.159.614
	TOTAL EKUITAS	8.330.703
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	82.881.175

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

No.	POS - POS	30 September 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	3.518.912
a.	Rupiah	3.111.572
b.	Valuta asing	407.340
2.	Beban Bunga	881.846
a.	Rupiah	854.951
b.	Valuta asing	26.895
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	2.637.266
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	232
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1.794.560
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	495.488
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	3.936.857
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	1.469.957
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	4.261
i.	Pendapatan lainnya	2.561
2. Beban Operasional Selain Bunga		
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	-
i.	Surat berharga	17.998
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1.915.932
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	392.449
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	3.691.951
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	-
i.	Surat berharga	46
ii.	Kredit	721.786
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	24
f.	Kerugian terkait risiko operasional	11.178
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	45.938
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	894.248
k.	Beban promosi	266.689
l.	Beban lainnya	1.379.208
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1.653.531)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	983.735
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	159
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	574.128
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	574.287
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	1.558.022
	Pajak Penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(507.302)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	108.894
	LABA (RUGI) BERSIH	1.159.614
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	(247.025)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	61.756
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	(185.269)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	974.345
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

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

No.	POS - POS	30 September 2015
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	4.076.773
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	<i>Committed</i>	1.910
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	50.000
-	Rupiah	1.870.183
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	-
i.	<i>Committed</i>	24.767.174
ii.	<i>Uncommitted</i>	31.678.524
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
a.	<i>Committed</i>	-
i.	Rupiah	56.267
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	2.166.808
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	-
a.	L/C luar negeri	233.386
b.	L/C dalam negeri	43.839
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	10.855.893
5.	Lainnya	40.000
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	580
b.	Valuta asing	45.191.210
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	49.963
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	7.458
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	739.983
b.	Valuta asing	3.825.954
2.	Lainnya	-