

LAPORAN PUBLIKASI BULANAN

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

No.	POS - POS	30 September 2015 (Tidak Diaudit)
ASET		
1.	Kas	596,811
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,778,459
3.	Penempatan pada bank lain	2,237,875
4.	Tagihan spot dan derivatif	4,630
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	3,658,731
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	12,317
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	728,499
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	21,058,549
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyerahan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	-
b.	Kredit	(442,137)
c.	Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	141,598
a.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(87,997)
14.	Aset tetap dan inventaris	464,948
a.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(350,756)
15.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	30,086
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	-
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	46,227
19.	Aset lainnya	274,046
TOTAL ASET		31,151,886
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	4,337,771
2.	Tabungan	7,427,679
3.	Simpanan berjangka	12,890,732
4.	Dana investasi revenue sharing	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,193,736
7.	Liabilitas spot dan derivatif	33,120
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	728,499
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	952,250
12.	Setoran jaminan	106,845
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	439,926
16.	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		28,110,558
EKUITAS		
17.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	800,000
b.	Modal yang belum disetor -/-	(533,000)
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	(39,523)
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	(15,657)
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	58,218
TOTAL EKUITAS		3,041,328
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		31,151,886

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode 30 September 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 September 2015 (Tidak Diaudit)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	-
a.	Rupiah	1,807,518
b.	Valuta asing	142,552
2.	Beban Bunga	-
a.	Rupiah	1,027,677
b.	Valuta asing	45,254
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		877,139
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	213,919
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	4,631
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)	77,191
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	81,876
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	49,959
i.	Pendapatan lainnya	262
2.	Beban Operasional Selain Bunga	1,010,492
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	33,121
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)	21,607
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	174,247
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	komis/provisi/fee dan administrasi	19,936
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	367,776
k.	Beban promosi	2,714
l.	Beban lainnya	391,002
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(796,573)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		80,566
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	746
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(1,420)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1,661)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(2,335)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		78,231
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	2,410
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(17,603)
LABA (RUGI) BERSIH		58,218
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	(53,380)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	13,345
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		(40,035)
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		18,183
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

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

No.	POS - POS	30 September 2015 (Tidak Diaudit)
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	878,173
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	4,975
i.	Committed	-
ii.	Uncommitted	7,999,201
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	358,693
a.	L/C luar negeri	124,085
b.	L/C dalam negeri	124,085
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	846,347
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	-
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	512,622
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	271,647
2.	Lainnya	-