

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN Per 31 Oktober 2015 (dalam jutaan rupiah)			LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN Periode 1 Januari s/d 31 Oktober 2015 (dalam jutaan rupiah)			LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN Per 31 Oktober 2015 (dalam jutaan rupiah)		
No	POS - POS	31 Oktober 2015	No	POS-POS	31 Oktober 2015	No	POS-POS	31 Oktober 2015
ASET			PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			I. TAGIHAN KOMITMEN		
1	Kas	238,007	A. Pendapatan dan Beban Bunga			1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
2	Penempatan pada Bank Indonesia	11,964,640	1.	Pendapatan Bunga	-	a.	Rupiah	-
3	Penempatan pada bank lain	7,709,822	a.	Rupiah	3,330,650	b.	Valuta asing	18,478,125
4	Tagihan spot dan derivatif	2,529,782	b.	Valuta asing	1,352,729	2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	46,655,406
5	Surat berharga	-	2.	Beban Bunga	-	3.	Lainnya	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,326,923	a.	Rupiah	(1,238,660)	II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
b.	Tersedia untuk dijual	10,371,652	b.	Valuta asing	(138,733)	1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	1,537,552	Pendapatan/(Beban) Bunga bersih			a.	BUMN	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,339,287	B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			i.	Committed	-
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	-	-	Rupiah	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	-	Valuta asing	-
8	Tagihan akseptasi	1,250,091	i.	Surat berharga	12,887	ii.	Uncommitted	-
9	Kredit	2,769,945	ii.	Kredit	87	-	Rupiah	1,258,729
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	300,087	iii.	Spot dan derivatif	4,638,302	-	Valuta asing	2,603,748
b.	Tersedia untuk dijual	-	iv.	Aset keuangan lainnya	-	b.	Lainnya	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	i.	Committed	3,746,762
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	58,591,585	c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-	ii.	Uncommitted	70,814,520
10	Pembiayaan syariah	-	i.	Surat berharga	85,477	2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
11	Penyertaan	-	ii.	Kredit	-	a.	Committed	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	iii.	Aset keuangan lainnya	-	-	Rupiah	-
a.	Surat berharga	-	d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	423,355	-	Valuta asing	-
b.	Kredit	(2,794,768)	e.	Dividen	-	b.	Uncommitted	-
c.	Lainnya	(3,499)	f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	-	Rupiah	-
13	Aset tidak berwujud	15,417	g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	1,414,752	-	Valuta asing	3,626,989
14	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(14,425)	h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	162,283	3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-
15	Aset tetap dan inventaris	507,278	i.	Pendapatan lainnya	85,243	a.	L/C luar negeri	2,861,136
16	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(412,762)	2.	Beban Operasional Selain Bunga	-	b.	L/C dalam negeri	405,633
17	Aset non produktif	-	a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-	3.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	46,981,448
a.	Properti terbengkalai	-	i.	Surat berharga	(12,726)	Lainnya	78,929	
b.	Aset yang diambil alih	-	ii.	Kredit	-	III. TAGIHAN KONTINJENSI		
c.	Rekening tunda	-	iii.	Spot dan derivatif	(4,189,595)	1.	Garansi yang diterima	-
d.	Aset antar kantor	-	iv.	Aset keuangan lainnya	-	a.	Rupiah	197,613
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-	b.	Valuta asing	25,473,843
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-	2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
16	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-	i.	Surat berharga	(82,887)	a.	Bunga kredit yang diberikan	228,376
17	Sewa pembiayaan	-	ii.	Kredit	-	b.	Bunga lainnya	-
18	Aset pajak tangguhan	501,287	iii.	Aset keuangan lainnya	-	3.	Lainnya	-
19	Aset lainnya	2,072,003	d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	(474,877)	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
TOTAL ASET		99,799,904	e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	1.	Garansi yang diberikan	-
LIABILITAS DAN EKUITAS			i.	Surat berharga	-	a.	Rupiah	2,167,008
1	Giro	25,513,686	ii.	Kredit	(2,208,750)	b.	Valuta asing	8,842,230
2	Tabungan	9,832,704	iii.	Pembiayaan syariah	-	Lainnya	-	
3	Simpangan berjangka	18,281,244	iv.	Aset keuangan lainnya	(1,248)	TRANSFERS LABA/(RUGI) KE KANTOR PUSAT		
4	Dana investasi revenue sharing	-	f.	Kerugian terkait risiko operasional	-			
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-			
6	Pinjaman dari bank lain	4,358,152	h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	(194,936)			
7	Liabilitas spot dan derivatif	2,754,665	i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-			
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	j.	Beban tenaga kerja	(985,101)			
9	Utang akseptasi	2,769,945	k.	Beban promosi	(173,667)			
10	Surat berharga yang diterbitkan	-	l.	Beban lainnya	(1,280,447)			
11	Pinjaman yang diterima	-	Pendapatan/(Beban) Operasional Selain Bunga Bersih					
12	Setoran jaminan	572,856	LABA/(RUGI) OPERASIONAL					
13	Liabilitas antar kantor	-	PENDAPATAN/(BEBAN) NON OPERASIONAL					
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	1.	Keuntungan/(kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(2,545)			
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	26,084,210	2.	Keuntungan/(kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	162,850			
14	Liabilitas pajak tangguhan	2,904,142	3.	Pendapatan/(beban) non operasional lainnya	(15,451)			
15	Liabilitas lainnya	-	LABA/(RUGI) NON OPERASIONAL					
16	Dana investasi profit sharing	-	LABA/(RUGI) TAHUN BERJALAN					
TOTAL LIABILITAS		93,071,604	Pajak Penghasilan					
EKUITAS			a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(487,220)			
17	Modal disetor	-	b.	Pendapatan/(beban) pajak tangguhan	291,452			
a.	Modal dasar	28,000	LABA/(RUGI) BERSIH					
b.	Modal yang belum disetor -/-	-	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN					
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-			
18	Tambahan modal disetor	-	a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-			
a.	Agio	-	b.	Keuntungan/(kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-			
b.	Disagio -/-	-	c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-			
c.	Modal sumbangan	-	d.	Lainnya	-			
d.	Dana setoran modal	-	e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-			
e.	Lainnya	24,134	2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-			
19	Pendapatan/(kerugian) komprehensif lain	-	a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-			
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	b.	Keuntungan/(kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(29,221)			
b.	Keuntungan/(kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(108,612)	c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-			
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	d.	Lainnya	-			
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-			
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT					
f.	Keuntungan/(kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(13,366)	TOTAL LABA/(RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN					
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-	TRANSFER LABA/(RUGI) KE KANTOR PUSAT					
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	6,324,920						
b.	Tahun berjalan	473,224						
TOTAL EKUITAS		6,728,300						
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		99,799,904						

Catatan:

- Informasi keuangan diatas diterbitkan guna memenuhi peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.6/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank" dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 11/SEOJK.03/2015 tanggal 17 April 2015 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional".
- Kurs tukar valuta asing yang digunakan pada 31 Oktober 2015: 1 USD = Rp 13,687.50