

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
<b>ASET</b>			<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>			<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1	Kas	238,007	<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>			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)	<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
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	<b>Pendapatan/(Beban) Bunga bersih</b>			a.	BUMN	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,339,287	<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>			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)	1,250,091	a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	12,887	-	Valuta asing	-
8	Tagihan akseptasi	2,769,945	i.	Surat berharga	12,887	ii.	Uncommitted	1,258,729
9	Kredit	-	ii.	Kredit	87	-	Rupiah	2,603,748
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	300,087	iii.	Spot dan derivatif	4,638,302	-	Valuta asing	-
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	2,861,136
15	Aset tetap dan inventaris	507,278	i.	Pendapatan lainnya	85,243	a.	L/C luar negeri	405,633
16	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(412,762)	2.	Beban Operasional Selain Bunga	-	b.	L/C dalam negeri	46,981,448
17	Aset non produktif	-	a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-	Lainnya	78,929	
a.	Properti terbengkalai	-	i.	Surat berharga	(12,726)	<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
b.	Aset yang diambil alih	-	ii.	Kredit	-	1.	Garansi yang diterima	197,613
c.	Rekening tunda	-	iii.	Spot dan derivatif	(4,189,595)	a.	Rupiah	25,473,843
d.	Aset antar kantor	-	iv.	Aset keuangan lainnya	-	b.	Valuta asing	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-	2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-	a.	Bunga kredit yang diberikan	228,376
16	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-	i.	Surat berharga	(82,887)	-	Rupiah	-
17	Sewa pembiayaan	-	ii.	Kredit	-	-	Valuta asing	-
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)	<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
<b>TOTAL ASET</b>		<b>99,799,904</b>	e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	1.	Garansi yang diberikan	-
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>			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)	<b>LIABILITIES AND EQUITY</b>		
4	Dana investasi revenue sharing	-	f.	Kerugian terkait risiko operasional	(1,248)	<b>LIABILITIES</b>		
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-	<b>EQUITY</b>		
6	Pinjaman dari bank lain	4,358,152	h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	(194,936)	<b>Modal disetor</b>		
7	Liabilitas spot dan derivatif	2,754,665	i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	(985,101)	<b>a. Modal dasar</b>		
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	j.	Beban tenaga kerja	(173,667)	<b>b. Modal yang belum disetor -/-</b>		
9	Utang akseptasi	2,769,945	k.	Beban promosi	(173,667)	<b>c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-</b>		
10	Surat berharga yang diterbitkan	-	l.	Beban lainnya	(1,280,447)	<b>Tambahan modal disetor</b>		
11	Pinjaman yang diterima	-	<b>Pendapatan/(Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>			<b>a. Agio</b>		
12	Setoran jaminan	572,856	<b>LABA/(RUGI) OPERASIONAL</b>			<b>b. Disagio -/-</b>		
13	Liabilitas antar kantor	-	<b>PENDAPATAN/(BEBAN) NON OPERASIONAL</b>			<b>c. Modal sumbangan</b>		
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	1.	Keuntungan/(kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(2,545)	<b>d. Dana setoran modal</b>		
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	26,084,210	2.	Keuntungan/(kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	162,850	<b>e. Lainnya</b>		
14	Liabilitas pajak tangguhan	-	3.	Pendapatan/(beban) non operasional lainnya	(15,451)	<b>Pendapatan/(kerugian) komprehensif lain</b>		
15	Liabilitas lainnya	2,904,142	<b>LABA/(RUGI) NON OPERASIONAL</b>			<b>a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing</b>		
16	Dana investasi profit sharing	-	<b>LABA/(RUGI) TAHUN BERJALAN</b>			<b>b. Keuntungan/(kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual</b>		
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>93,071,604</b>	<b>LABA/(RUGI) TAHUN BERJALAN</b>			<b>c. Bagian efektif lindung nilai arus kas</b>		
<b>EKUITAS</b>			<b>LABA/(RUGI) BERSIH</b>			<b>d. Keuntungan revaluasi aset tetap</b>		
17	Modal disetor	-	<b>LABA/(RUGI) BERSIH</b>			<b>e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi</b>		
a.	Modal dasar	28,000	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>			<b>f. Keuntungan/(kerugian) aktuarial program imbalan pasti</b>		
b.	Modal yang belum disetor -/-	-	1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	<b>g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain</b>		
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	<b>h. Lainnya</b>		
18	Tambahan modal disetor	-	b.	Keuntungan/(kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(13,366)	<b>Selisih kuasi reorganisasi</b>		
a.	Agio	-	c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	<b>Selisih restrukturisasi entitas sependengali</b>		
b.	Disagio -/-	-	d.	Keuntungan/(kerugian) komprehensif lain	-	<b>Ekuitas lainnya</b>		
c.	Modal sumbangan	-	e.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-	<b>Cadangan</b>		
d.	Dana setoran modal	-	f.	Lainnya	-	<b>a. Cadangan umum</b>		
e.	Lainnya	24,134	g.	Keuntungan/(kerugian) komprehensif lain	-	<b>b. Cadangan tujuan</b>		
19	Pendapatan/(kerugian) komprehensif lain	-	h.	Lainnya	-	<b>Laba/(rugi)</b>		
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	20	Selisih kuasi reorganisasi	-	<b>a. Tahun-tahun lalu</b>		
b.	Keuntungan/(kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(108,612)	21	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-	<b>b. Tahun berjalan</b>		
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	22	Ekuitas lainnya	-	<b>TOTAL EKUITAS</b>		
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	23	Cadangan	-	<b>6,728,300</b>		
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	a.	Cadangan umum	-	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
f.	Keuntungan/(kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(13,366)	b.	Cadangan tujuan	-	<b>99,799,904</b>		
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-	Laba/(rugi)	-				
h.	Lainnya	-	a.	Tahun-tahun lalu	6,324,920			
20	Selisih kuasi reorganisasi	-	b.	Tahun berjalan	473,224			
21	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-	<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>6,728,300</b>			
22	Ekuitas lainnya	-	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>99,799,904</b>			
23	Cadangan	-						
a.	Cadangan umum	-						
b.	Cadangan tujuan	-						
24	Laba/(rugi)	-						
a.	Tahun-tahun lalu	6,324,920						
b.	Tahun berjalan	473,224						
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>6,728,300</b>						
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>99,799,904</b>						

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