

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Per 31 Oct 2015 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	31 Oct 15
ASET		
1.	Kas	6,778
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,793,273
3.	Penempatan pada bank lain	488,382
4.	Tagihan spot dan derivatif	564,346
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	2,037,534
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,928,915
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	2,195,367
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	31,332,524
10.	Pembayaran syariah 1)	-
11.	Penyerahan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-
a.	Surat berharga	23
b.	Kredit	478,348
c.	Lainnya	34,368
13.	Aset tidak berwujud	101,617
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	69,494
15.	Aset tetap dan inventaris	110,436
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	90,842
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbelongkai	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor 2)	-
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	-
19.	Aset lainnya	411,303
	TOTAL ASET	42,297,400
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	2,481,185
2.	Tabungan	6,282,756
3.	Simpangan berjangka	5,062,495
4.	Dana investasi revenue sharing 1)	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,083,478
7.	Liabilitas spot dan derivatif	588,063
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	1,584,463
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	17,462,431
12.	Setoran jaminan	9,510
13.	Liabilitas antar kantor 2)	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	22,027
15.	Liabilitas lainnya	459,808
16.	Dana investasi profit sharing 1)	-
	TOTAL LIABILITAS	35,036,216
EKUITAS		
17.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	12,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/	8,790,426
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-
18.	Tambahan modal disetor	-
a.	Agio	8,125
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	(1,405)
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	(8,680)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	2,521
h.	Lainnya	-
20.	Selish kuasa reorganisasi 3)	-
21.	Selish restrukturisasi entitas sependengali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	653,915
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	2,652,370
b.	Tahun berjalan	684,764
	TOTAL EKUITAS	7,261,184
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	42,297,400

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 31 Oct 2015 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Oct 15
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1,238,019
a.	Rupiah	941,939
b.	Valuta asing	296,080
2.	Beban Bunga	317,958
a.	Rupiah	184,733
b.	Valuta asing	133,225
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	920,061
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	57,570
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	38
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	215,212
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyerahan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	100,396
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	144,218
i.	Pendapatan lainnya	3,914
2.	Beban Operasional Selain Bunga	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	114,382
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	19,518
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	17
ii.	Kredit	91,260
iii.	Pembayaran syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	15,763
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)	-
g.	Kerugian dari penyerahan dengan equity method	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	27,570
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	150,901
k.	Beban promosi	2,429
l.	Beban lainnya	128,307
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(28,799)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	891,262
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	24
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(233)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(209)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	891,053
	Pajak Penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	222,763
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	16,474
	LABA (RUGI) BERSIH	684,764
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	(8,680)
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	2,170
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	(2,916)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	729
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK	(8,697)
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	676,067
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)		

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINIENSI BULANAN		
Per 31 Oct 2015 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Oct 15
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	200,000
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	11,002,746
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	190,768
b.	Lainnya	-
i.	Committed	2,251,130
ii.	Uncommitted	23,840,420
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	-
a.	L/C luar negeri	675,137
b.	L/C dalam negeri	154,929
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	10,585,459
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	6,201,656
b.	Valuta asing	34,382,039
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	16,545
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	2,004,393
b.	Valuta asing	3,165,520
2.	Lainnya	-