

LAPORAN POSISI KEUANGAN

BULANAN

PERIODE 30 SEPTEMBER 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 SEPTEMBER 2015
ASET		
1.	Kas	46,354
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,158,333
3.	Penempatan pada bank lain	148,023
4.	Tagihan spot dan derivatif	-
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	329,765
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-
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	9,753
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	4,168,473
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	10
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(16,419)
	c. Lainnya	(18)
13.	Aset tidak berwujud	13,256
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(11,507)
14.	Aset tetap dan inventaris	216,853
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(84,480)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	1,701
	b. Aset yang diambil alih	1,099
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	2,597
19.	Aset Lainnya	52,138
TOTAL ASET		6,035,931
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	726,856
2.	Tabungan	423,282
3.	Simpanan berjangka	4,132,568
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,883
7.	Liabilitas spot dan derivatif	-
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	9,753
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	109,975
16.	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		5,405,317

LAPORAN POSISI KEUANGAN

BULANAN

PERIODE 30 SEPTEMBER 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 SEPTEMBER 2015
	EKUITAS	
17.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	800,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(569,000)
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	10,990
	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	-
	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 laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependali	-
22.	Ekuitas Lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	25,000
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	322,191
	b. Tahun berjalan	41,433
	TOTAL EKUITAS	630,614
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	6,035,931

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF DAN PENGHASILAN LAIN

BULANAN

PERIODE 1 JANUARI S.D 30 SEPTEMBER 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 SEPTEMBER 2015
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A	Pendapatan dan Beban Bunga	
	1. Pendapatan Bunga	
	a. Rupiah	481,791
	b. Valuta Asing	3,273
	2. Beban Bunga	
	a. Rupiah	283,484
	b. Valuta Asing	2,881
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	198,699
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	-
	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 (<i>realised</i>)	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Dividen	10
	g. komisi/provisi/fee dan administrasi	15,180
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-
	i. Pendapatan lainnya	3,097
	2. Beban Operasional Selain Bunga	163,043
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	11,671
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	14
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	-
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	82,770
	k. Beban promosi	1,422
	l. Beban lainnya	67,166
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(144,756)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	53,943

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF DAN PENGHASILAN LAIN

BULANAN

PERIODE 1 JANUARI S.D 30 SEPTEMBER 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 SEPTEMBER 2015
PENDAPATAN DAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	461
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	862
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(20)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	1,303
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	55,246
4.	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	13,813
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH	41,433
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	-
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat 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	-
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	41,433
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

BULANAN

PERIODE 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	-
	3. Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. BUMN	
	i. <i>Committed</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	ii. <i>Uncommitted</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	b. Lainnya	
	i. <i>Committed</i>	987,626
	ii. <i>Uncommitted</i>	-
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	b. <i>Uncommitted</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	3. <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
	a. L/C luar negeri	4,270
	b. L/C dalam negeri	2,354
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-
	5. Lainnya	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta Asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	230
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	18,243
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	160,143