

LAPORAN POSISI KEUANGAN

BULANAN
PERIODE 31 OKTOBER 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 OKTOBER 2015
ASET		
1.	Kas	42,943
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,026,123
3.	Penempatan pada bank lain	100,171
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	329,104
	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	7,898
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	4,272,955
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	10
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(19,284)
	c. Lainnya	(17)
13.	Aset tidak berwujud	13,556
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(11,580)
14.	Aset tetap dan inventaris	216,885
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(85,101)
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	53,277
TOTAL ASET		5,952,337
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	629,075
2.	Tabungan	420,687
3.	Simpanan berjangka	4,142,452
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	4,131
7.	Liabilitas spot dan derivatif	-
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	7,898
9.	Utang akseptasi	-
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	111,253
16.	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		5,315,496

LAPORAN POSISI KEUANGAN

BULANAN

PERIODE 31 OKTOBER 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 OKTOBER 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 sepengendali	-
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	47,660
	TOTAL EKUITAS	636,841
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	5,952,337

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF DAN PENGHASILAN LAIN

BULANAN

PERIODE 1 JANUARI S.D 31 OKTOBER 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 OKTOBER 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A	Pendapatan dan Beban Bunga	
	1. Pendapatan Bunga	
	a. Rupiah	540,039
	b. Valuta Asing	3,600
	2. Beban Bunga	
	a. Rupiah	315,233
	b. Valuta Asing	3,200
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	225,206
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	17,258
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-
	i. Pendapatan lainnya	3,550
	2. Beban Operasional Selain Bunga	183,672
	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	14,536
	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	92,010
	k. Beban promosi	1,604
	l. Beban lainnya	75,508
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(162,854)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	62,352

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF DAN PENGHASILAN LAIN

BULANAN

PERIODE 1 JANUARI S.D 31 OKTOBER 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 OKTOBER 2015
PENDAPATAN DAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	466
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	745
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(16)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	1,195
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	63,547
4.	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	15,887
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH	47,660
	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	47,660
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

BULANAN
PERIODE 31 OKTOBER 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 OKTOBER 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>	1,000,604
	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	13,975
	b. L/C dalam negeri	-
	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	231
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	18,446
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	151,322