

LAPORAN PUBLIKASI BULANAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

31 Maret 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Maret 2015 (Tidak Diaudit)
ASET		
1.	Kas	600,883
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,090,819
3.	Penempatan pada bank lain	2,132,970
4.	Tagihan spot dan derivatif	1,507
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	145,862
b.	Tersedia untuk dijual	4,469,774
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	7,583
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	784,634
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	20,215,842
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	-
b.	Kredit	(358,343)
c.	Lainnya	(6,317)
13.	Aset tidak berwujud	141,483
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(73,814)
15.	Aset tetap dan inventaris	464,902
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(326,695)
17.	Aset non produktif	
a.	Properti terbelkang	-
b.	Aset yang diambil alih	8,335
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
19.	Sewa pembiayaan 1)	-
20.	Aset pajak tangguhan	37,979
21.	Aset lainnya	414,924
TOTAL ASET		30,752,328
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	4,509,619
2.	Tabungan	8,676,752
3.	Simpanan berjangka	11,023,101
4.	Dana investasi revenue sharing	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,254,043
7.	Liabilitas spot dan derivatif	4,142
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	784,634
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	849,810
12.	Seloran jaminan	156,655
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	435,016
16.	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		27,893,772
EKUITAS		
17.	Modal disetor	
a.	Modal dasar	800,000
b.	Modal yang belum disetor -/-	(533,000)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	
a.	Agio	257,610
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	16,053
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	(15,657)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependangali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	2,898
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	2,510,781
b.	Tahun berjalan	19,871
TOTAL EKUITAS		3,058,556
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		30,752,328

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode 31 Maret 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Maret 2015 (Tidak Diaudit)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	582,109
b.	Valuta asing	48,447
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	325,884
b.	Valuta asing	13,440
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		291,232
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	72,091
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1,507
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 (realised)	24,290
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	25,013
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	21,128
i.	Pendapatan lainnya	153
2.	Beban Operasional selain Bunga	335,593
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	
i.	Surat berharga	88
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	4,142
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)	18,109
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	57,344
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	6,317
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	komis/provisi/fee dan administrasi	6,707
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	117,233
k.	Beban promosi	1,147
l.	Beban lainnya	124,506
Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih		(263,502)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		27,730
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	55
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	44
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(633)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(534)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		27,196
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(7,325)
LABA (RUGI) BERSIH		19,871
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	-
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	20,720
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(5,180)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		15,540
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		35,411
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

31 Maret 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Maret 2015 (Tidak Diaudit)
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	420,604
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	-
b.	Lainnya	
i.	Committed	5,137
ii.	Uncommitted	7,568,043
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	381,197
b.	L/C dalam negeri	104,969
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	522,976
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	-
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	410,323
b.	Valuta asing	275,708
2.	Lainnya	-