

LAPORAN PUBLIKASI BULANAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

30 April 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 April 2015 (Tidak Diaudit)
ASET		
1.	Kas	508,665
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,738,354
3.	Penempatan pada bank lain	2,315,623
4.	Tagihan spot dan derivatif	2,549
5.	Surat berharga	146,530
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	4,212,502
b.	Tersedia untuk dijual	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	17,221
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	-
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	807,455
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	20,156,378
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	-
b.	Kredit	(372,092)
c.	Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	141,483
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(76,172)
15.	Aset tetap dan inventaris	467,427
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(331,414)
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	7,022
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	40,727
21.	Aset lainnya	389,868
TOTAL ASET		31,172,126
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	4,164,048
2.	Tabungan	8,977,624
3.	Simpanan berjangka	11,677,805
4.	Dana investasi revenue sharing	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,086,630
7.	Liabilitas spot dan derivatif	757
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	807,455
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	842,562
12.	Liabilitas jaminan	138,626
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	427,409
16.	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		28,122,916
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	1,427
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	2,510,782
b.	Tahun berjalan	25,150
TOTAL EKUITAS		3,049,210
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		31,172,126

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode 30 April 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 April 2015 (Tidak Diaudit)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	-
a.	Rupiah	781,784
b.	Valuta asing	64,060
2.	Beban Bunga	-
a.	Rupiah	440,565
b.	Valuta asing	18,443
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		386,836
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	86,682
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	2,549
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)	24,321
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	34,276
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	25,362
i.	Pendapatan lainnya	174
2.	Beban Operasional Selain Bunga	439,921
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
i.	Surat berharga	199
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	757
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)	20,470
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	78,522
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	komis/provisi/fee dan administrasi	9,097
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	160,970
k.	Beban promosi	1,291
l.	Beban lainnya	168,615
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(353,239)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		33,597
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	91
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	1,536
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(622)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		1,005
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		34,602
Pajak Penghasilan		-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(9,452)
LABA (RUGI) BERSIH		25,150
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	1,220
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(305)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		915
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		26,065
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

30 April 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 April 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	167,768
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	4,998
ii.	Uncommitted	7,630,760
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	336,941
b.	L/C dalam negeri	79,028
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	380,575
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	420,042
b.	Valuta asing	273,995
2.	Lainnya	-