

LAPORAN PUBLIKASI BULANAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

30 Juni 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Juni 2015 (Tidak Diaudit)
ASET		
1.	Kas	629,163
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,179,571
3.	Penempatan pada bank lain	2,985,902
4.	Tagihan spot dan derivatif	1,046
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	4,701,126
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	15,357
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	711,431
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	20,049,628
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	-
b.	Kredit	(389,836)
c.	Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	141,556
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(80,917)
15.	Aset tetap dan inventaris	464,915
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(338,878)
17.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	12,128
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	49,962
21.	Aset lainnya	337,124
	TOTAL ASET	31,469,278
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	4,029,265
2.	Tabungan	7,750,040
3.	Simpanan berjangka	13,477,107
4.	Dana investasi revenue sharing	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,012,695
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,600
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	711,431
10.	Surat berharga yang diterbitkan	866,613
11.	Pinjaman yang diterima	122,972
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antar kantor	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	449,389
16.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	28,421,112
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	(12,579)
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 sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	3,148
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	2,510,531
b.	Tahun berjalan	38,113
	TOTAL EKUITAS	3,048,166
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	31,469,278

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode 30 Juni 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Juni 2015 (Tidak Diaudit)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	1,193,856
b.	Valuta asing	95,945
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	681,452
b.	Valuta asing	29,435
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	578,914
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	130,913
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1,046
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)	32,167
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	54,944
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	42,516
i.	Pendapatan lainnya	240
2.	Beban Operasional Selain Bunga	658,681
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1,600
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	89
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	20,379
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	119,005
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	14,080
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	241,777
k.	Beban promosi	2,131
l.	Beban lainnya	259,620
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(527,768)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	51,146
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	639
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	1,974
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(859)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	1,754
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	52,900
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	9,901
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(4,886)
	LABA (RUGI) BERSIH	38,113
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	(17,456)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	4,364
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	(13,092)
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	25,021
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

30 Juni 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Juni 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	304,130
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	17,100
ii.	Uncommitted	7,247,953
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	490,291
b.	L/C dalam negeri	96,376
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	668,021
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	466,833
b.	Valuta asing	284,703
2.	Lainnya	-