

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 terbengkalai | - |
| 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. | Seteroran 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 | | 27,693,772 |
| 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 | - |