

LAPORAN PUBLIKASI BULANAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

31 Mei 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Mei 2015 (Tidak Diaudit)
ASET		
1.	Kas	539,952
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,195,209
3.	Penempatan pada bank lain	3,492,983
4.	Tagihan spot dan derivatif	821
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	4,067,660
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	13,640
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	748,992
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	20,125,476
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	-
b.	Kredit	(376,338)
c.	Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	141,556
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(78,558)
15.	Aset tetap dan inventaris	466,030
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(335,177)
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	45,420
21.	Aset lainnya	364,431
TOTAL ASET		31,419,119
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	4,055,518
2.	Tabungan	8,517,769
3.	Simpanan berjangka	12,459,561
4.	Dana investasi revenue sharing	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,132,994
7.	Liabilitas spot dan derivatif	900
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	748,992
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	859,560
12.	Liabilitas antar kantor	147,548
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
13.	Liabilitas pajak tangguhan	-
14.	Liabilitas lainnya	443,125
15.	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		28,365,967
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	(4,445)
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	34,965
TOTAL EKUITAS		3,053,152
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		31,419,119

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode 31 Mei 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Mei 2015 (Tidak Diaudit)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	-
a.	Rupiah	990,744
b.	Valuta asing	79,492
2.	Beban Bunga	-
a.	Rupiah	560,882
b.	Valuta asing	23,791
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		485,563
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	107,435
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	821
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)	28,544
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	43,270
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	34,605
i.	Pendapatan lainnya	195
2.	Beban Operasional Selain Bunga	545,060
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	900
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)	20,440
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	92,605
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	11,470
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	205,104
k.	Beban promosi	1,432
l.	Beban lainnya	213,020
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(437,625)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		47,938
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(61)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	1,270
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(928)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		281
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		48,219
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	6,537
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(6,717)
LABA (RUGI) BERSIH		34,965
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	(6,610)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	1,653
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		(4,957)
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		30,008
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

31 Mei 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Mei 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	380,047
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	17,002
ii.	Uncommitted	7,739,731
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	431,748
b.	L/C dalam negeri	100,323
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	567,565
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	450,427
b.	Valuta asing	264,075
2.	Lainnya	-