

LAPORAN PUBLIKASI BULANAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

31 Juli 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Juli 2015 (Tidak Diaudit)
ASET		
1.	Kas	609,074
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,146,427
3.	Penempatan pada bank lain	3,173,062
4.	Tagihan spot dan derivatif	2,406
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	4,710,498
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	12,564
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	706,128
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	20,098,211
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	-
b.	Kredit	(396,664)
c.	Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	141,570
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(83,277)
15.	Aset tetap dan inventaris	464,891
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(341,165)
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	53,192
21.	Aset lainnya	296,119
TOTAL ASET		31,605,164
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	4,209,673
2.	Tabungan	7,435,908
3.	Simpanan berjangka	14,082,348
4.	Dana investasi revenue sharing	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	687,111
7.	Liabilitas spot dan derivatif	6,435
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	706,128
10.	Surat berharga yang diterbitkan	879,288
11.	Pinjaman yang diterima	103,845
12.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
13.	Liabilitas pajak tangguhan	-
14.	Liabilitas lainnya	437,849
15.	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		28,548,585
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	(11,993)
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	2,510,532
b.	Tahun berjalan	45,939
TOTAL EKUITAS		3,056,579
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		31,605,164

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode 31 Juli 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Juli 2015 (Tidak Diaudit)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	1,401,644
b.	Valuta asing	111,647
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	801,822
b.	Valuta asing	34,737
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		676,732
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	147,996
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	2,406
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)	39,624
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	63,496
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	42,222
i.	Pendapatan lainnya	248
2.	Beban Operasional Selain Bunga	761,713
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	6,435
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)	20,165
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	126,302
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	16,483
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	286,600
k.	Beban promosi	3,096
l.	Beban lainnya	302,543
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(613,717)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		63,015
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	830
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	2,080
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1,505)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		1,405
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		64,420
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	17,021
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(1,460)
LABA (RUGI) BERSIH		45,939
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	(16,674)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	4,168
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		(12,505)
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		33,434
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

31 Juli 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Juli 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	767,255
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	17,277
ii.	Uncommitted	7,867,849
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	439,869
b.	L/C dalam negeri	116,218
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	1,102,151
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.	Valuta asing	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	469,194
b.	Valuta asing	291,962
2.	Lainnya	-