

LAPORAN PUBLIKASI BULANAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

31 Agustus 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Agustus 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)
ASET		
1.	Kas	609,590
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,107,849
3.	Penempatan pada bank lain	3,679,248
4.	Tagihan spot dan derivatif	5,385
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	3,988,993
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	14,583
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	816,655
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	20,193,070
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	-
b.	Kredit	(391,535)
c.	Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	141,598
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(85,637)
15.	Aset tetap dan inventaris	464,427
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(345,530)
17.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	30,086
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	56,149
21.	Aset lainnya	345,442
TOTAL ASET		31,630,373
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	4,837,047
2.	Tabungan	7,342,737
3.	Simpanan berjangka	13,242,665
4.	Dana investasi revenue sharing	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	792,743
7.	Liabilitas spot dan derivatif	37,225
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	816,655
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	913,250
12.	Setoran jaminan	112,465
13.	Liabilitas antar kantor	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	459,530
16.	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		28,554,317
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	(14,163)
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	67,587
TOTAL EKUITAS		3,076,056
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		31,630,373

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode 31 Agustus 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Agustus 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	1,607,287
b.	Valuta asing	127,522
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	919,144
b.	Valuta asing	40,103
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		775,562
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	200,827
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	5,385
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)	74,018
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	71,656
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	49,513
i.	Pendapatan lainnya	255
2.	Beban Operasional Selain Bunga	882,336
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	37,226
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)	20,161
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	126,687
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	18,132
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	331,404
k.	Beban promosi	2,757
l.	Beban lainnya	345,880
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(681,509)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		94,053
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	745
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	412
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1,510)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(353)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		93,700
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	26,886
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	773
LABA (RUGI) BERSIH		67,587
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	(19,568)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	4,892
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		(14,676)
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		52,911
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

31 Agustus 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Agustus 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	906,928
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	7,788,350
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	366,683
b.	L/C dalam negeri	156,569
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	1,501,330
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	475,878
b.	Valuta asing	227,403
2.	Lainnya	-