

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Per 31 Jul 2015 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	31 Jul 15
ASET		
1.	Kas	6,225
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,360,456
3.	Penempatan pada bank lain	648,845
4.	Tagihan spot dan derivatif	516,784
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	2,719,943
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,629,819
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	1,919,209
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	33,707,640
10.	Pembayaran syariah 1)	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	36
b.	Kredit	498,401
c.	Lainnya	29,613
13.	Aset tidak berwujud	99,959
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	64,207
15.	Aset tetap dan inventaris	108,212
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	88,033
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor 2)	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan 1)	-
18.	Aset pajak tangguhan	-
19.	Aset lainnya	383,559
	TOTAL ASET	45,420,361
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	2,521,601
2.	Tabungan	6,259,987
3.	Simpanan berjangka	3,002,247
4.	Dana investasi revenue sharing 1)	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	3,197,819
7.	Liabilitas spot dan derivatif	415,267
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	1,277,480
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	21,254,182
12.	Setoran jaminan	7,467
13.	Liabilitas antar kantor 2)	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	22,366
15.	Liabilitas lainnya	409,271
16.	Dana investasi profit sharing 1)	-
	TOTAL LIABILITAS	38,367,687
EKUITAS		
17.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	12,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/-	8,730,426
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	-
a.	Agio	8,125
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	(51)
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	(8,680)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	2,183
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi 3)	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	653,915
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Lab/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	2,652,370
b.	Tahun berjalan	475,238
	TOTAL EKUITAS	7,052,674
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	45,420,361

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 31 Jul 2015 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Jul 15
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	853,826
a.	Rupiah	648,864
b.	Valuta asing	204,962
2.	Beban Bunga	217,436
a.	Rupiah	128,762
b.	Valuta asing	88,674
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	636,390
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	-
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	80,686
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	38
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	57,305
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	65,594
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	135,157
i.	Pendapatan lainnya	1,314
2.	Beban Operasional Selain Bunga	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	12,295
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)	14,134
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	73
ii.	Kredit	107,299
iii.	Pembayaran syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	11,061
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	komis/provisi/fee dan administrasi	17,678
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	119,296
k.	Beban promosi	1,282
l.	Beban lainnya	81,591
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(24,715)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	611,675
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	15
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(5)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	10
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	611,685
	Pajak Penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	152,921
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	16,474
	LABA (RUGI) BERSIH	475,238
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	(8,680)
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	2,170
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	(2,562)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	641
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK	(8,431)
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	466,807
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
Per 31 Jul 2015 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Jul 15
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	200,000
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	14,001,727
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	88,719
b.	Lainnya	-
i.	Committed	2,537,347
ii.	Uncommitted	19,023,606
2.	Fasilitas 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	901,887
b.	L/C dalam negeri	274,364
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	10,845,691
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	6,602,384
b.	Valuta asing	32,881,099
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	14,675
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	1,521,219
b.	Valuta asing	2,987,374
2.	Lainnya	-