

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Per 30 Jun 2015		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	30 Jun 15
ASET		
1.	Kas	5,104
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,860,176
3.	Penempatan pada bank lain	1,624,134
4.	Tagihan spot dan derivatif	490,911
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	2,871,099
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,363,675
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dijual dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
8.	Tagihan akseptasi	1,823,335
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	32,236,529
10.	Pembiayaan syariah 1)	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	63
b.	Kredit	454,946
c.	Lainnya	22,696
13.	Aset tidak berwujud	99,959
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	63,861
15.	Aset tetap dan inventaris	108,145
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	86,839
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	322,203
	TOTAL ASET	44,176,865
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	2,385,005
2.	Tabungan	6,668,328
3.	Simpanan berjangka	4,226,748
4.	Dana investasi revenue sharing 1)	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,617,566
7.	Liabilitas spot dan derivatif	415,020
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	1,298,712
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	18,951,870
12.	Setoran jaminan	9,850
13.	Liabilitas antar kantor 2)	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	22,116
15.	Liabilitas lainnya	556,738
16.	Dana investasi profit sharing 1)	-
	TOTAL LIABILITAS	37,151,993
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	(1,051)
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	2,433
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi 3)	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	653,915
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	2,652,370
b.	Tahun berjalan	448,226
	TOTAL EKUITAS	7,024,912
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	44,176,865

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 30 Jun 2015		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	30 Jun 15
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	723,416
a.	Rupiah	547,960
b.	Valuta asing	175,456
2.	Beban Bunga	184,151
a.	Rupiah	110,334
b.	Valuta asing	73,817
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	539,265
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	-
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
iv.	Spot dan derivatif	51,253
v.	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)	75,837
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	55,563
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	134,664
i.	Pendapatan lainnya	1,131
2.	Beban Operasional Selain Bunga	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	8,493
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)	13,784
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	67,806
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	4,704
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	15,858
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	101,838
k.	Beban promosi	921
l.	Beban lainnya	68,687
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	36,395
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	575,660
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	14
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(5)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	9
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	575,669
	Pajak Penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	143,917
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	16,474
	LABA (RUGI) BERSIH	448,226
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	439,795
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
Per 30 Jun 2015		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	30 Jun 15
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	200,000
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	13,097,384
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	122,026
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	50,098
b.	Lainnya	-
i.	Committed	2,968,945
ii.	Uncommitted	19,287,659
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	875,098
b.	L/C dalam negeri	95,537
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	11,103,309
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	5,971,295
b.	Valuta asing	31,292,317
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	15,521
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	1,364,772
b.	Valuta asing	1,808,508
2.	Lainnya	-