

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal 30 April 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 April 2015
ASET		
1.	Kas	407.537
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	12.538.417
3.	Penempatan pada bank lain	2.125.146
4.	Tagihan spot dan derivatif	241.908
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	6.724.728
b.	Tersedia untuk dijual	8.801.711
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	974.239
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	-
8.	Tagihan akseptasi	193.480
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	41.534.467
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	1.500
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	(2.236)
b.	Kredit	(525.461)
c.	Lainnya	(103.442)
13.	Aset tidak berwujud	227.525
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(156.552)
14.	Aset tetap dan inventaris	610.713
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(488.112)
15.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	3.228
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	217.237
19.	Aset lainnya	2.724.843
	TOTAL ASET	76.050.876
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	26.572.734
2.	Tabungan	9.119.331
3.	Simpanan berjangka	14.188.143
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	3.048.449
7.	Liabilitas spot dan derivatif	726.141
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	193.480
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	10.739.691
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	2.906.768
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	67.494.737
EKUITAS		
17.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	141.760
b.	Modal yang belum disetor -/-	-
c.	Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	-
a.	Agio	-
b.	Disagio -/-	-
c.	Modal sumbangan	-
d.	Dana setoran modal	-
e.	Lainnya	-
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	-
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(23.709)
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	-
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	5.927
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	7.687.015
b.	Tahun berjalan	745.146
	TOTAL EKUITAS	8.556.139
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	76.050.876

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
Periode 1 Januari - 30 April 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 April 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1.490.394
a.	Rupiah	1.316.847
b.	Valuta asing	173.547
2.	Beban Bunga	336.730
a.	Rupiah	327.724
b.	Valuta asing	9.006
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	1.153.664
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	16
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	682.990
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	328.858
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	1.862.914
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	683.926
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	5.763
i.	Pendapatan lainnya	1.118
2.	Beban Operasional Selain Bunga	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	-
i.	Surat berharga	46.271
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	652.056
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	142.406
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	1.717.245
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	-
i.	Surat berharga	588
ii.	Kredit	218.688
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	6
f.	Kerugian terkait risiko operasional	7.490
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komis/provisi/fee dan administrasi	21.024
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	412.744
k.	Beban promosi	121.183
l.	Beban lainnya	538.380
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(312.496)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	841.168
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	122
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	155.661
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	155.783
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	996.951
	Pajak Penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(302.916)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	51.111
	LABA (RUGI) BERSIH	745.146
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	(53.102)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	13.276
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	(39.826)
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	705.320
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Tanggal 30 April 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 April 2015
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	7.521.483
3.	Lainnya	1.296.250
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	<i>Committed</i>	-
-	Rupiah	1.861
-	Valuta asing	652.519
ii.	<i>Uncommitted</i>	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	1.582.065
b.	Lainnya	-
i.	<i>Committed</i>	21.926.308
ii.	<i>Uncommitted</i>	26.034.408
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
a.	<i>Committed</i>	-
i.	Rupiah	40.718
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	722.950
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	-
a.	L/C luar negeri	175.672
b.	L/C dalam negeri	65.291
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	9.077.138
5.	Lainnya	31.000
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	39.864.534
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	35.068
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	8.061
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	1.648.613
b.	Valuta asing	3.789.700
2.	Lainnya	-