

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal 31 Agustus 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Agustus 2015
ASET		
1.	Kas	454.324
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	14.643.465
3.	Penempatan pada bank lain	5.176.969
4.	Tagihan spot dan derivatif	744.209
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2.808.894
b.	Tersedia untuk dijual	11.739.125
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	887.329
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>)	514.424
8.	Tagihan akseptasi	215.909
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	40.851.262
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	1.500
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	(1.739)
b.	Kredit	(829.687)
c.	Lainnya	(111.312)
13.	Aset tidak berwujud	227.525
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(162.572)
14.	Aset tetap dan inventaris	623.295
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(504.559)
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	1.922
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	310.752
19.	Aset lainnya	3.280.652
	TOTAL ASET	80.871.687
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	31.187.829
2.	Tabungan	9.086.203
3.	Simpanan berjangka	16.070.614
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1.098.217
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1.338.701
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	215.909
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	10.994.776
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	2.579.834
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	72.572.083
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	(126.852)
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	31.713
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	7.192.553
b.	Tahun berjalan	1.060.430
	TOTAL EKUITAS	8.299.604
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	80.871.687

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
Periode 1 Januari - 31 Agustus 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Agustus 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	3.104.385
a.	Rupiah	2.740.057
b.	Valuta asing	364.328
2.	Beban Bunga	761.935
a.	Rupiah	739.283
b.	Valuta asing	22.652
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	2.342.450
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	24
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1.421.051
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	456.936
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	3.141.011
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	1.311.891
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	2.939
i.	Pendapatan lainnya	2.252
2.	Beban Operasional Selain Bunga	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	-
i.	Surat berharga	27.624
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1.439.556
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	336.073
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	2.981.596
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	-
i.	Surat berharga	185
ii.	Kredit	663.373
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	20
f.	Kerugian terkait risiko operasional	10.319
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komis/provisi/fee dan administrasi	41.050
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	792.364
k.	Beban promosi	249.078
l.	Beban lainnya	1.199.123
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1.404.257)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	938.193
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	160
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	487.411
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	487.571
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	1.425.764
	Pajak Penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(474.501)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	109.167
	LABA (RUGI) BERSIH	1.060.430
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	(156.245)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	39.061
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	(117.184)
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	943.246
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Tanggal 31 Agustus 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Agustus 2015
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	9.010.207
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	<i>Committed</i>	1.980
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	50.000
-	Rupiah	2.270.152
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	-
i.	<i>Committed</i>	24.150.150
ii.	<i>Uncommitted</i>	29.255.202
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
a.	<i>Committed</i>	-
i.	Rupiah	50.773
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	1.459.462
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	-
a.	L/C luar negeri	149.420
b.	L/C dalam negeri	64.349
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	9.760.908
5.	Lainnya	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	5.000
b.	Valuta asing	42.992.774
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	48.596
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	7.848
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	401.448
b.	Valuta asing	3.767.122
2.	Lainnya	-