

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

No.	POS - POS	31 Juli 2015
ASET		
1.	Kas	470.280
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	13.470.067
3.	Penempatan pada bank lain	1.864.951
4.	Tagihan spot dan derivatif	315.075
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2.917.579
b.	Tersedia untuk dijual	11.257.655
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	823.726
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	199.835
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	41.488.968
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	1.500
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan <i>-/-</i>	-
a.	Surat berharga	(2.084)
b.	Kredit	(803.523)
c.	Lainnya	(107.653)
13.	Aset tidak berwujud	227.525
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud <i>-/-</i>	(161.123)
14.	Aset tetap dan inventaris	621.714
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris <i>-/-</i>	(500.244)
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	2.160
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan <i>-/-</i>	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	292.401
19.	Aset lainnya	2.514.779
	TOTAL ASET	74.893.588
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	27.743.709
2.	Tabungan	8.812.682
3.	Simpanan berjangka	14.678.804
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	847.678
7.	Liabilitas spot dan derivatif	813.349
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	199.835
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	10.923.385
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	2.151.010
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	66.170.452
EKUITAS		
17.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	141.760
b.	Modal yang belum disetor <i>-/-</i>	-
c.	Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) <i>-/-</i>	-
18.	Tambahan modal disetor	-
a.	Agio	-
b.	Disagio <i>-/-</i>	-
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	(112.813)
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	28.203
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	7.692.553
b.	Tahun berjalan	973.433
	TOTAL EKUITAS	8.723.136
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	74.893.588

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

No.	POS - POS	31 Juli 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	2.694.539
a.	Rupiah	2.373.409
b.	Valuta asing	321.130
2.	Beban Bunga	649.818
a.	Rupiah	630.840
b.	Valuta asing	18.978
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	2.044.721
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	12
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	869.820
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	421.859
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	2.780.103
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	1.162.393
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	59.051
i.	Pendapatan lainnya	1.894
2.	Beban Operasional Selain Bunga	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	-
i.	Surat berharga	44.433
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	829.280
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	279.321
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	2.670.174
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	-
i.	Surat berharga	470
ii.	Kredit	658.568
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	164
f.	Kerugian terkait risiko operasional	9.564
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komis/provisi/fee dan administrasi	33.800
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	698.327
k.	Beban promosi	219.807
l.	Beban lainnya	1.020.804
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1.169.580)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	875.141
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	159
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	409.088
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	409.247
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	1.284.388
	Pajak Penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(405.281)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	94.326
	LABA (RUGI) BERSIH	973.433
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	(142.205)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	35.551
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	(106.654)
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	866.779
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

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

No.	POS - POS	31 Juli 2015
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	6.574.078
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	<i>Committed</i>	1.972
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	50.000
-	Rupiah	2.185.728
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	-
i.	<i>Committed</i>	23.573.026
ii.	<i>Uncommitted</i>	28.794.330
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
a.	<i>Committed</i>	-
i.	Rupiah	45.946
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	2.222.337
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	-
a.	L/C luar negeri	155.897
b.	L/C dalam negeri	71.388
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	10.624.222
5.	Lainnya	10.000
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	43.294.228
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	45.044
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	7.780
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	405.325
b.	Valuta asing	3.425.074
2.	Lainnya	-