

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

No.	POS - POS	31 Maret 2015
ASET		
1.	Kas	447.078
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	8.663.994
3.	Penempatan pada bank lain	2.881.621
4.	Tagihan spot dan derivatif	380.513
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	7.615.060
b.	Tersedia untuk dijual	7.772.765
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	2.706.607
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	283.204
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	39.176.845
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	1.500
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	(2.609)
b.	Kredit	(521.174)
c.	Lainnya	(104.592)
13.	Aset tidak berwujud	227.525
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(154.928)
14.	Aset tetap dan inventaris	609.514
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(484.733)
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	293
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	204.632
19.	Aset lainnya	2.439.815
	TOTAL ASET	72.142.930
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	25.941.508
2.	Tabungan	9.014.584
3.	Simpanan berjangka	12.173.039
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1.975.296
7.	Liabilitas spot dan derivatif	869.568
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	283.204
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	9.002.175
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	3.708.550
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	62.967.924
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	8.597
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	(2.149)
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependegali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	8.459.935
b.	Tahun berjalan	566.863
	TOTAL EKUITAS	9.175.006
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	72.142.930

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

No.	POS - POS	31 Maret 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1.115.197
a.	Rupiah	986.325
b.	Valuta asing	128.872
2.	Beban Bunga	239.478
a.	Rupiah	233.241
b.	Valuta asing	6.237
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	875.719
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	14
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	73.021
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	192.344
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	1.477.084
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	513.709
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	702
i.	Pendapatan lainnya	842
2.	Beban Operasional Selain Bunga	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	-
i.	Surat berharga	22.320
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	149.276
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	1.117
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	1.299.210
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	-
i.	Surat berharga	444
ii.	Kredit	176.273
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	192
f.	Kerugian terkait risiko operasional	6.746
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komis/provisi/fee dan administrasi	16.676
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	308.922
k.	Beban promosi	89.968
l.	Beban lainnya	435.668
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(249.096)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	626.623
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	57
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	131.786
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	131.843
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	758.466
	Pajak Penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(238.185)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	46.582
	LABA (RUGI) BERSIH	566.863
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	(20.795)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	5.199
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	(15.596)
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	551.267
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

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

No.	POS - POS	31 Maret 2015
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	5.117.746
3.	Lainnya	326.850
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	<i>Committed</i>	-
-	Rupiah	1.914
-	Valuta asing	658.132
ii.	<i>Uncommitted</i>	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	2.794.444
b.	Lainnya	-
i.	<i>Committed</i>	22.077.858
ii.	<i>Uncommitted</i>	27.027.313
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
a.	<i>Committed</i>	-
i.	Rupiah	41.751
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	593.259
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	-
a.	L/C luar negeri	151.405
b.	L/C dalam negeri	41.908
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	9.044.880
5.	Lainnya	200.000
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	1.000
b.	Valuta asing	40.430.367
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	32.896
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	7.779
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	1.646.867
b.	Valuta asing	3.837.800
2.	Lainnya	-