

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

No.	POS - POS	31 Mei 2015
ASET		
1.	Kas	380.468
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	12.162.316
3.	Penempatan pada bank lain	2.263.808
4.	Tagihan spot dan derivatif	271.525
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	6.719.835
b.	Tersedia untuk dijual	9.017.052
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	937.530
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	169.641
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	40.877.546
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	1.500
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	(2.237)
b.	Kredit	(812.693)
c.	Lainnya	(105.322)
13.	Aset tidak berwujud	227.525
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(158.177)
14.	Aset tetap dan inventaris	615.221
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(492.537)
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	2.460
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	217.914
19.	Aset lainnya	2.537.148
	TOTAL ASET	74.830.523
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	27.671.195
2.	Tabungan	9.109.672
3.	Simpanan berjangka	14.590.026
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1.462.183
7.	Liabilitas spot dan derivatif	756.092
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	169.641
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	10.323.890
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	2.381.164
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	66.463.863
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	(74.760)
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	18.690
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	7.690.061
b.	Tahun berjalan	590.909
	TOTAL EKUITAS	8.366.660
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	74.830.523

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

No.	POS - POS	31 Mei 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1.879.582
a.	Rupiah	1.659.008
b.	Valuta asing	220.574
2.	Beban Bunga	439.211
a.	Rupiah	427.028
b.	Valuta asing	12.183
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	1.440.371
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	14
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	709.244
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	355.125
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	2.291.304
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	846.628
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1.647
i.	Pendapatan lainnya	1.366
2.	Beban Operasional Selain Bunga	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	-
i.	Surat berharga	60.638
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	707.185
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	187.740
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	2.153.033
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	-
i.	Surat berharga	157
ii.	Kredit	534.708
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	44
f.	Kerugian terkait risiko operasional	8.503
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komis/provisi/fee dan administrasi	25.668
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	505.385
k.	Beban promosi	151.241
l.	Beban lainnya	700.291
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(829.265)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	611.106
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	123
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	275.448
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	275.571
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	886.677
	Pajak Penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(324.290)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	28.522
	LABA (RUGI) BERSIH	590.909
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	(104.153)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	26.038
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	(78.115)
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	512.794
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

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

No.	POS - POS	31 Mei 2015
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	6.405.347
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	<i>Committed</i>	-
-	Rupiah	1.751
-	Valuta asing	665.683
ii.	<i>Uncommitted</i>	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	1.445.785
b.	Lainnya	-
i.	<i>Committed</i>	23.386.933
ii.	<i>Uncommitted</i>	26.323.973
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
a.	<i>Committed</i>	-
i.	Rupiah	43.124
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	661.200
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	-
a.	L/C luar negeri	171.624
b.	L/C dalam negeri	76.403
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	10.567.724
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	40.884.050
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	39.525
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	8.072
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	1.646.607
b.	Valuta asing	3.647.269
2.	Lainnya	-