

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Per 31 Aug 2015 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	31 Aug 15
ASET		
1.	Kas	6,710
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,624,629
3.	Penempatan pada bank lain	417,665
4.	Tagihan spot dan derivatif	722,285
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	2,203,136
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,912,151
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
8.	Tagihan akseptasi	2,293,904
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	33,172,001
10.	Pembayaran syariah 1)	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	43
b.	Kredit	501,623
c.	Lainnya	37,018
13.	Aset tidak berwujud	101,577
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	66,072
15.	Aset tetap dan inventaris	108,374
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	88,973
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor 2)	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
19.	Sewa pembiayaan 1)	-
20.	Aset pajak tangguhan	-
21.	Aset lainnya	429,398
	TOTAL ASET	45,298,101
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	2,645,011
2.	Tabungan	6,194,401
3.	Simpanan berjangka	4,035,903
4.	Dana investasi revenue sharing 1)	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,467,864
7.	Liabilitas spot dan derivatif	569,291
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	1,649,145
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	20,146,851
12.	Setoran jaminan	3,321
13.	Liabilitas antar kantor 2)	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	22,426
15.	Liabilitas lainnya	426,534
16.	Dana investasi profit sharing 1)	-
	TOTAL LIABILITAS	38,160,747
EKUITAS		
17.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	12,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/-	8,730,426
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	-
a.	Agio	8,125
b.	Disagio -/-	-
c.	Modal sumbangan	-
d.	Dana setoran modal	-
e.	Lainnya	-
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lain	-
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	192
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	(8,680)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	2,122
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi 3)	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	653,915
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	2,652,370
b.	Tahun berjalan	559,736
	TOTAL EKUITAS	7,137,354
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	45,298,101

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 31 Aug 2015 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Aug 15
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	984,311
a.	Rupiah	749,803
b.	Valuta asing	234,508
2.	Beban Bunga	246,911
a.	Rupiah	143,028
b.	Valuta asing	103,883
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	737,400
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	-
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	140,063
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	38
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	27,904
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	80,334
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	143,159
i.	Pendapatan lainnya	1,470
2.	Beban Operasional Selain Bunga	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	20,149
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	16,767
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	2
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	103,943
iii.	Pembayaran syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	18,159
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	komis/provisi/fee dan administrasi	19,490
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	129,796
k.	Beban promosi	1,611
l.	Beban lainnya	96,123
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(13,062)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	724,338
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	16
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(5)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	11
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	724,349
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	181,087
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	16,474
	LABA (RUGI) BERSIH	559,736
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	(8,680)
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	2,170
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	(2,562)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	641
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK	(8,431)
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	551,305
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)		

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINIENSI BULANAN		
Per 31 Aug 2015 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Aug 15
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	200,000
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	13,169,862
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	92,145
b.	Lainnya	-
i.	Committed	2,613,117
ii.	Uncommitted	21,983,166
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
a.	Committed	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	1,428,436
a.	L/C luar negeri	243,570
b.	L/C dalam negeri	1,184,866
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	11,257,898
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	6,197,686
b.	Valuta asing	35,155,110
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	14,675
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	1,520,609
b.	Valuta asing	3,264,049
2.	Lainnya	-