

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Per 30 Jun 2015		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	30 Jun 15
<b>ASET</b>		
1.	Kas	5,104
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,860,176
3.	Penempatan pada bank lain	1,624,134
4.	Tagihan spot dan derivatif	490,911
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	2,871,099
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,363,675
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dijual dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
8.	Tagihan akseptasi	1,823,335
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	32,236,529
10.	Pembiayaan syariah 1)	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	63
b.	Kredit	454,946
c.	Lainnya	22,696
13.	Aset tidak berwujud	99,959
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	63,861
15.	Aset tetap dan inventaris	108,145
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	86,839
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	322,203
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>44,176,865</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	2,385,005
2.	Tabungan	6,668,328
3.	Simpanan berjangka	4,226,748
4.	Dana investasi revenue sharing 1)	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,617,566
7.	Liabilitas spot dan derivatif	415,020
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	1,298,712
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	18,951,870
12.	Setoran jaminan	9,850
13.	Liabilitas antar kantor 2)	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	22,116
15.	Liabilitas lainnya	556,738
16.	Dana investasi profit sharing 1)	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>37,151,993</b>
<b>EKUITAS</b>		
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	(1,051)
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	2,433
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi 3)	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependeganti	-
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	448,226
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>7,024,912</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>44,176,865</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 30 Jun 2015		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	30 Jun 15
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	<b>723,416</b>
a.	Rupiah	547,960
b.	Valuta asing	175,456
2.	<b>Beban Bunga</b>	<b>184,151</b>
a.	Rupiah	110,334
b.	Valuta asing	73,817
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>539,265</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	-
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
iv.	Spot dan derivatif	51,253
v.	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)	75,837
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	55,563
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	134,664
i.	Pendapatan lainnya	1,131
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	8,493
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)	13,784
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	67,806
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	4,704
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	15,858
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	101,838
k.	Beban promosi	921
l.	Beban lainnya	68,687
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>36,395</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>575,660</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	14
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(5)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>9</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>575,669</b>
	Pajak Penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	143,917
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	16,474
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>448,226</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	-
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.	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	-
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
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK</b>	<b>(8,431)</b>
	<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>439,795</b>
	<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)</b>	<b>-</b>

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
Per 30 Jun 2015		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	30 Jun 15
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	200,000
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	13,097,384
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	122,026
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	50,098
b.	Lainnya	-
i.	Committed	2,968,945
ii.	Uncommitted	19,287,659
2.	Facilitas 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	-
a.	L/C luar negeri	875,098
b.	L/C dalam negeri	95,537
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	11,103,309
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	5,971,295
b.	Valuta asing	31,292,317
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	15,521
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	1,364,772
b.	Valuta asing	1,808,508
2.	Lainnya	-