

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Per 31 May 2015 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	31 May 15
ASET		
1.	Kas	5,779
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,281,343
3.	Penempatan pada bank lain	1,350,170
4.	Tagihan spot dan derivatif	526,150
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	2,980,256
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,112,915
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	1,708,351
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	31,047,056
10.	Pembiayaan syariah 1)	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	86,626
a.	Surat berharga	58
b.	Kredit	456,974
c.	Lainnya	20,620
13.	Aset tidak berwujud	99,880
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	63,564
15.	Aset tetap dan inventaris	108,084
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	86,626
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	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan 1)	-
18.	Aset pajak tangguhan	-
19.	Aset lainnya	303,894
	TOTAL ASET	42,896,036
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	2,174,559
2.	Tabungan	7,288,099
3.	Simpanan berjangka	3,113,170
4.	Dana investasi revenue sharing 1)	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	3,034,638
7.	Liabilitas spot dan derivatif	451,181
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	1,267,958
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	18,001,114
12.	Setoran jaminan	8,580
13.	Liabilitas antar kantor 2)	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	38,622
15.	Liabilitas lainnya	405,340
16.	Dana investasi profit sharing 1)	-
	TOTAL LIABILITAS	35,783,261
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	8,125
a.	Agio	-
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	(595)
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	(9,008)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	2,401
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	2,802,310
b.	Tahun berjalan	386,053
	TOTAL EKUITAS	7,112,775
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	42,896,036

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 31 May 2015 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 May 15
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	601,877
a.	Rupiah	455,867
b.	Valuta asing	146,010
2.	Beban Bunga	156,106
a.	Rupiah	95,045
b.	Valuta asing	61,061
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	445,771
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	53,017
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)	63,678
e.	Dividen	20,620
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	47,644
h.	Penulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	133,980
i.	Pendapatan lainnya	1,007
2.	Beban Operasional Selain Bunga	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	11,135
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)	11,884
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	71,171
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	2,710
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	14,028
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	65,478
k.	Beban promosi	653
l.	Beban lainnya	53,348
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	68,957
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	514,728
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	6
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	3
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	9
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	9
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	514,737
	Pajak Penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	128,684
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH	386,053
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	(9,008)
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	2,252
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	(2,105)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	526
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK	(8,335)
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	377,718
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
Per 31 May 2015 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 May 15
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	200,000
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	13,392,785
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	227,442
b.	Lainnya	-
i.	Committed	1,965,163
ii.	Uncommitted	19,878,839
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	1,035,814
b.	L/C dalam negeri	176,624
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	10,715,584
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	5,746,049
b.	Valuta asing	30,076,501
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	13,057
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	1,399,277
b.	Valuta asing	1,826,483
2.	Lainnya	-