

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Per 30 April 2015 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	30 Apr 15
<b>ASET</b>		
1.	Kas	5,312
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,717,864
3.	Penempatan pada bank lain	376,090
4.	Tagihan spot dan derivatif	450,032
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	2,676,301
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,127,159
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	1,742,907
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	31,169,651
10.	Pembiayaan syariah 1)	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-
a.	Surat berharga	105
b.	Kredit	458,721
c.	Lainnya	21,398
13.	Aset tidak berwujud	99,572
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	63,260
15.	Aset tetap dan inventaris	102,352
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	85,559
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor 2)	-
e.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
f.	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	253,812
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>40,092,009</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	1,938,443
2.	Tabungan	6,370,978
3.	Simpanan berjangka	3,271,974
4.	Dana investasi revenue sharing 1)	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,308,889
7.	Liabilitas spot dan derivatif	400,163
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	1,305,232
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	17,005,799
12.	Setoran jaminan	6,946
13.	Liabilitas antar kantor 2)	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	39,122
15.	Liabilitas lainnya	411,947
16.	Dana investasi profit sharing 1)	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>33,059,493</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	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	(7,603)
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	1,901
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi 3)	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependeganti	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	653,915
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	2,802,310
b.	Tahun berjalan	304,294
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>7,032,516</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>40,092,009</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 30 April 2015 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	30 Apr 15
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	<b>482,735</b>
a.	Rupiah	364,363
b.	Valuta asing	118,372
2.	<b>Beban Bunga</b>	<b>130,879</b>
a.	Rupiah	82,344
b.	Valuta asing	48,535
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>351,856</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.	Aset keuangan lainnya	-
iii.	Spot dan derivatif	29,085
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)	61,910
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	39,817
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	133,235
i.	Pendapatan lainnya	839
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	12,292
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)	6,800
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	190
i.	Surat berharga	78,732
ii.	Kredit	-
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	3,539
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	12,206
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	54,735
k.	Beban promosi	534
l.	Beban lainnya	42,037
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>53,859</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>405,715</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	5
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	5
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>10</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>405,725</b>
	Pajak Penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	101,431
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>304,294</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	-
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
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	(9,113)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	2,278
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK</b>	<b>(6,835)</b>
	<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>297,459</b>
	<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)</b>	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
Per 30 April 2015 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	30 Apr 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	12,349,601
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	118,640
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	222,945
b.	Lainnya	-
i.	Committed	1,695,408
ii.	Uncommitted	19,507,031
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	1,034,541
b.	L/C dalam negeri	90,780
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	10,593,434
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	5,967,426
b.	Valuta asing	31,120,381
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	13,057
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	1,309,404
b.	Valuta asing	2,074,266
2.	Lainnya	-