

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal 30 Juni 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Juni 2015
ASET		
1.	Kas	496.650
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	12.783.443
3.	Penempatan pada bank lain	2.643.305
4.	Tagihan spot dan derivatif	248.304
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	3.385.521
b.	Tersedia untuk dijual	11.221.950
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	901.607
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>)	47.141
8.	Tagihan akseptasi	184.173
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	42.310.097
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	1.500
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	(2.618)
b.	Kredit	(855.157)
c.	Lainnya	(106.119)
13.	Aset tidak berwujud	227.525
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(159.673)
14.	Aset tetap dan inventaris	616.557
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(496.889)
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	451
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	293.183
19.	Aset lainnya	2.973.930
	TOTAL ASET	76.714.881
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	27.113.985
2.	Tabungan	8.765.425
3.	Simpanan berjangka	15.120.944
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	959.950
7.	Liabilitas spot dan derivatif	726.864
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	184.173
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	10.696.864
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	4.598.956
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	68.167.161
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	(82.126)
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	20.531
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	777.494
	TOTAL EKUITAS	8.547.720
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	76.714.881

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
Periode 1 Januari - 30 Juni 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Juni 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	2.269.482
a.	Rupiah	2.004.592
b.	Valuta asing	264.890
2.	Beban Bunga	539.843
a.	Rupiah	524.167
b.	Valuta asing	15.676
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	1.729.639
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	22
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	791.967
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	402.193
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	2.603.596
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	1.012.930
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1.512
i.	Pendapatan lainnya	1.616
2.	Beban Operasional Selain Bunga	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	-
i.	Surat berharga	29.444
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	707.773
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	252.193
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	2.532.274
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	-
i.	Surat berharga	515
ii.	Kredit	613.224
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	58
f.	Kerugian terkait risiko operasional	9.248
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komis/provisi/fee dan administrasi	30.152
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	614.688
k.	Beban promosi	185.694
l.	Beban lainnya	860.165
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1.021.592)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	708.047
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	123
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	332.982
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	333.105
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	1.041.152
	Pajak Penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(365.608)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	101.950
	LABA (RUGI) BERSIH	777.494
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	(111.519)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	27.880
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	(83.639)
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	693.855
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Tanggal 30 Juni 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Juni 2015
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	5.230.696
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	<i>Committed</i>	-
-	Rupiah	1.809
-	Valuta asing	671.144
ii.	<i>Uncommitted</i>	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	1.276.758
b.	Lainnya	-
i.	<i>Committed</i>	24.529.830
ii.	<i>Uncommitted</i>	26.605.171
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
a.	<i>Committed</i>	-
i.	Rupiah	44.142
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	1.856.990
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	-
a.	L/C luar negeri	158.232
b.	L/C dalam negeri	62.819
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	10.590.851
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	40.945.633
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	43.112
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	8.236
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	1.645.123
b.	Valuta asing	3.581.056
2.	Lainnya	-