

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 31 JULI 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos - Pos	BANK 31 JULI 2015
Aset		
1	Kas	26,424
2	Penempatan pada Bank Indonesia	962,261
3	Penempatan Pada Bank lain	50,007
4	Tagihan Spot dan Derivatif	-
5	Surat Berharga	816,452
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	238,934
	b. Tersedia untuk dijual	494,560
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	82,958
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-
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	73,259
9	Kredit yang diberikan	5,311,488
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	5,311,488
10	Pembiayaan Syariah	-
11	Penyertaan	298
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan -/-	(119,614)
	a. Surat Berharga Yang Dimiliki	-
	b. Kredit Yang Diberikan	(119,614)
	c. Lainnya	-
13	Aset Tidak Berwujud	6,093
	Akumulasi Amortisasi -/-	(5,773)
14	Aset Tetap dan Inventaris	274,788
	Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris -/-	(50,138)
15	Aset non produktif	339
	a. Properti Terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	339
	c. Rekening Tunda	-
	d. Aset Antar Kantor	-
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya -/-	-
17	Sewa pembiayaan	-
18	Aset Pajak Tangguhan	19,114
19	Aset Lainnya	60,514
	TOTAL ASET	7,425,512
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1	Giro	589,423
2	Tabungan	331,441
3	Simpanan Berjangka	4,730,450
4	Dana Investasi <i>revenue sharing</i>	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6	Pinjaman dari Bank lain	243,805
7	Liabilitas Spot dan Derivatif	-
8	Utang atas Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9	Utang Akseptasi	73,259
10	Surat Berharga yang diterbitkan	-
11	Pinjaman yang diterima	-
12	Setoran Jaminan	53
13	Liabilitas Antar Kantor	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
15	Liabilitas Lainnya	125,877
16	Dana Investasi <i>profit sharing</i>	-

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 31 JULI 2015

	TOTAL LIABILITAS	6,094,308
	EKUITAS	
17	Modal Disetor	745,078
	a. Modal dasar	1,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(254,922)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
18	Tambahan modal disetor	480,010
	a. Agio	77,117
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal Sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	402,893
	e. Lainnya	-
19	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	(8,790)
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	-
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	(8,790)
20	Selisih kuasi reorganisasi	-
21	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22	Ekuitas lainnya	-
23	Cadangan	3,455
	a. Cadangan Umum	3,338
	b. Cadangan Tujuan	117
24	Laba/rugi	111,451
	a. Tahun-tahun lalu	68,092
	b. Tahun berjalan	43,359
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	1,331,204
25	Kepentingan non pengendali	
	TOTAL EKUITAS	1,331,204
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	7,425,512

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
 Periode yang berakhir Pada Tanggal 31 JULI 2015

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	BANK
		31 JULI 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A	Pendapatan dan Beban Bunga	
1	Pendapatan Bunga	
	a. Rupiah	514,403
	b. Valuta asing	6,741
2	Beban Bunga	
	a. Rupiah	318,476
	b. Valuta asing	2,859
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	199,809
B	Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga	23,589
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	8,151
	i. Surat berharga	8,151
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	75
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	-
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	3,998
	i. Pendapatan lainnya	11,365
2	Beban Operasional Selain Bunga	170,797
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	6,790
	i. Surat berharga	6,790
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	47,900
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	47,900
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,158
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	68,021
	k. Beban promosi	2,460
	l. Beban lainnya	44,468
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(147,208)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	52,601
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	7,442
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	437
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	7,879

LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	60,480
Pajak penghasilan	
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	17,942
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	821
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	43,359
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat 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 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	-
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d. Lainnya	-
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	43,359
Laba yang dapat diatribusikan kepada :	
PEMILIK	43,359
KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	43,359
Total Penghasilan Komprehensif lain yang dapat diatribusikan kepada :	
PEMILIK	-
KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
Total PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN	-
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI
Per 30 JULI 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos - Pos	BANK
		31 JULI 2015
I.	Tagihan Komitmen	14,483.00
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-
	3. Lainnya	14,483.00
II.	Kewajiban Komitmen	797,337.00
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	763,483.00
	a. BUMN	763,483.00
	i. Committed	98,021.00
	a. Rupiah	98,021.00
	b. Valuta asing	-
	ii. Uncommitted	665,462.00
	a. Rupiah	665,462.00
	b. Valuta asing	-
	b. Lainnya	-
	i. Committed	-
	ii. Uncommitted	-
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	22,170.00
	a. Committed	22,170.00
	- Rupiah	22,170.00
	- Valuta asing	-
	b. Uncommitted	-
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
	3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	11,684.00
	a. L/C luar negeri	11,684.00
	b. L/C dalam negeri	-
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-
	5. Lainnya	-
III.	Tagihan Kontinjensi	3.00
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	3.00
	a. Bunga kredit yang diberikan	3.00
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV.	Kewajiban Kontinjensi	423,751.00
	1. Garansi yang diberikan	16,724.00
	a. Rupiah	16,724.00
	b. Valuta asing	-
	2. Lainnya	407,027.00