

LAPORAN KEUANGAN



LAPORAN POSISI KEUANGAN

Per 30 Juni 2014 dan 31 Desember 2013

No.	POS - POS	(dalam jutaan rupiah)	
		30 Jun 2014	31 Des 2013 (Audited)
ASET			
1.	Kas	632.688	662.074
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	6.428.125	6.368.162
3.	Penempatan pada bank lain	2.027.368	2.672.876
4.	Tagihan spot dan derivatif	259.023	350.548
5.	Surat berharga	-	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	417.394	578.308
b.	Tersedia untuk dijual	5.893.284	4.974.650
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	843.947	672.002
6.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-
7.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
8.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
9.	Tagihan akseptasi	2.395.271	1.845.261
10.	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	54.757.645	52.216.092
11.	Pembayaran syariah	89	89
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan	-	-
a.	Surat berharga	(725)	(710)
b.	Kredit	(564.082)	(345.652)
c.	Lainnya	(2.126)	(2.169)
13.	Aset tidak berwujud	-	-
a.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud	-	-
b.	Aset tetap dan inventaris	1.612.456	1.638.634
c.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris	(695.724)	(654.163)
14.	Aset non produktif	-	-
a.	Properti terbelengkal	159	357
b.	Aset yang diambil alih	59.184	68.686
c.	Rekoning lunda	-	-
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.	Rupe-rupe aset	810.661	337.162
TOTAL ASET		74.884.617	71.382.207
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	6.371.548	5.336.064
2.	Talangan	8.666.411	9.288.787
3.	Simpangan berjalan	43.287.200	42.653.583
4.	Dana investasi revenue sharing	-	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1.062.321	1.587.619
7.	Liabilitas spot dan derivatif	261.544	355.055
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9.	Utang akseptasi	2.395.271	1.845.261
10.	Surat berharga yang diterbitkan	993.006	-
11.	Pinjaman yang diterima	-	-
a.	Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-	-
b.	Pinjaman yang diterima lainnya	988.259	-
12.	Setoran jaminan	66.318	96.103
13.	Liabilitas antar kantor	-	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	39.589	39.589
15.	Liabilitas lainnya	1.093.714	901.536
16.	Dana investasi profit sharing	-	-
TOTAL LIABILITAS		65.225.241	62.113.897
EKUITAS			
17.	Modal disetor	-	-
a.	Modal dasar	9.000.000	9.000.000
b.	Modal yang belum disetor	(6.611.529)	(6.611.529)
18.	Tambahan modal disetor	-	-
a.	Agio	2.102.242	2.102.242
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	(37.559)	(177.415)
c.	Bagian efektif lingkung nilai arus kas	-	-
d.	Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
f.	Keuntungan (kerugian) aktualisasi program manfaat pasti	-	-
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
h.	Lainnya	-	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-
22.	Ekuitas lainnya	-	-
23.	Cadangan umum	95.000	70.000
24.	Laba/rugi	-	-
a.	Tahun-tahun lalu	4.860.311	3.738.656
b.	Tahun berjalan	250.911	1.146.656
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		9.659.376	9.268.610
25.	Kepentingan non pengendali	-	-
TOTAL EKUITAS		9.659.376	9.268.610
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		74.884.617	71.382.207

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF

Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2014 dan 2013

No.	POS - POS	(dalam jutaan rupiah)	
		30 Jun 2014	30 Jun 2013
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	-	-
a.	Rupiah	2.830.837	2.104.212
b.	Valuta asing	333.111	238.202
2.	Beban Bunga	-	-
a.	Rupiah	1.634.041	1.004.648
b.	Valuta asing	139.968	111.285
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		1.389.939	1.226.481
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	1.338.805	783.241
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	75.804	67.398
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	273.745	16.454
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	46.907	79.241
iii.	Spot dan derivatif	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	306.227	187.725
e.	Keuntungan dari pernyataan dengan equity method	-	-
f.	Dividen	14	12
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	356.232	357.846
h.	Perubahan atas cadangan kerugian penurunan nilai	272.534	71.012
i.	Pendapatan lainnya	7.542	3.553
Pendapatan Operasional Selain Bunga Bersih		2.351.289	1.358.513
2.	Beban Operasional Selain Bunga	-	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	77.719	53.779
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	272.489	18.674
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	20.610	21.034
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	260.982	140.694
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	507.104	82.607
iii.	Spot dan derivatif	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	11	-
g.	Kerugian dari pernyataan dengan equity method	-	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	21.898	19.297
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-
j.	Beban promosi	719.268	637.018
k.	Beban sewa	30.919	30.156
l.	Beban lainnya	440.289	355.133
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih LABA (RUGI) OPERASIONAL		(1.012.484)	(575.272)
PENDAPATAN (KERUGIAN) NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3.691	12.659
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(592)	1.126
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	9.153	2.155
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		12.252	15.940
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK			
PAJAK PENGHASILAN		389.707	667.149
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	138.796	149.515
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH		250.911	517.634
PENDAPATAN 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	70.001	(174.758)
c.	Bagian efektif dari lingkung nilai arus kas	-	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
f.	Keuntungan (kerugian) aktualisasi program manfaat pasti	-	-
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
h.	Lainnya	71.094	(10.897)
Pendapatan Komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait		141.095	(185.655)
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		392.006	331.979
Laba yang dapat diatribusikan kepada :			
PEMILIK		250.911	517.634
KEPENTINGAN NON PENGENDALI			
TOTAL LABA TAHUN BERJALAN		250.911	517.634
Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :			
PEMILIK		392.006	331.979
KEPENTINGAN NON PENGENDALI			
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		392.006	331.979
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT			
DIVIDEN		-	246.490
LABA BERSIH PER SAHAM			

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINGJENSI

Per 30 Juni 2014 dan 31 Desember 2013

No.	POS - POS	(dalam jutaan rupiah)	
		30 Jun 2014	31 Des 2013 (Audited)
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	4.492.224	3.859.246
3.	Lainnya	390.782	27.139
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
a. BUNM			
i. Committed			
-	Rupiah	-	-
-	Valuta asing	-	-
ii. Uncommitted			
-	Rupiah	67.550	84.481
-	Valuta asing	-	-
b. Lainnya			
i.	Committed	2.058.396	2.952.782
ii.	Uncommitted	16.955.133	17.150.938
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-	-
a. Committed			
i.	Rupiah	-	-
ii.	Valuta asing	-	-
b. Uncommitted			
i.	Rupiah	16.688	13.346
ii.	Valuta asing	-	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-	-
a.	L/C luar negeri	1.159.263	1.291.898
b.	L/C dalam negeri	659.666	329.390
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	4.898.879	4.165.842
5.	Lainnya	171.056	437.529
III. TAGIHAN KONTINGJENSI			
1.	Garansi yang diterima	-	-
a. Rupiah			
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian			
a.	Bunga kredit yang diberikan	566.846	478.086
b.	Bunga lainnya	-	-
3. Lainnya			
IV. KEWAJIBAN KONTINGJENSI			
1.	Garansi yang diberikan	527.747	480.033
a. Rupiah			
a.	Rupiah	527.747	480.033
b. Valuta asing			
b.	Valuta asing	1.386.170	1.407.848

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM)

Per 30 Juni 2014 dan 2013

No.	KOMPONEN MODAL	(dalam jutaan rupiah)	
		30 Jun 2014	30 Jun 2013
I. KOMPONEN MODAL			
A. Modal Inti			
1.	Modal Disetor	9.088.620	7.949.860
2.	Cadangan Tambahan Modal	2.388.471	2.388.471
2.1. Faktor penambah		7.079.730	6.065.707
a.	Agio	2.102.242	2.102.242
b.	Modal sumbangan	-	-
c.	Cadangan umum	95.000	70.000
d.	Cadangan tujuan	-	-
e.	Laba tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	4.757.031	3.634.648
f.	Laba tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%)	125.456	258.817
g.	Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	-	-
h.	Dana setoran modal	-	-
i.	Waran yang diterbitkan (50%)	-	-
j.	Opsis saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham (50%)	-	-
k.	Selisih nilai transaksi restrukturisasi entitas sepengendali	(379.581)	(504.318)
2.2. Faktor pengurang		(379.581)	(504.318)
a.	Disagio	-	-
b.	Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	-	-
c.	Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (100%)	-	-
d.	Selisih kurang karena penjabaran laporan keuangan	-	-
e.	Pendapatan komprehensif lain : kerugian dari penurunan nilai wajar atas pernyataan dalam kategori tersedia untuk dijual	-	-
f.	Selisih kurang antara PPA dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai atas aset produktif	(328.693)	(437.156)
g.	Perubahan Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang dijual dihitungkan	(50.888)	(67.162)
h.	Selisih kurang jumlah penyelesaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book	-	-
3. Modal Inovatif			
3.1.	Surat berharga subordinasi (perpetual non kumulatif)	-	-
3.2.	Pinjaman subordinasi (perpetual non kumulatif)	-	-
3.3.	Instrumen modal inovatif lainnya	-	-
4. Faktor Pengurang Modal Inti			
4.1.	Co-ovoli	-	-
4.2.	Aset tidak berwujud lainnya	-	-
4.3.	Penyetaraan (50%)	-	-
4			