

LAPORAN KEUANGAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN

30 Juni 2015 dan 31 Desember 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Jun 2015	31 Des 2014
ASET			
1	Kas	847.217	809.484
2	Penempatan pada Bank Indonesia	1.871.132	1.831.168
3	Penempatan pada bank lain	5.403.520	1.631.360
4	Tagihan spot dan derivatif	-	-
5	Surat berharga	-	-
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan labarugi	366.038	30.792
b.	Tersedia untuk dijual	766.905	235.319
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	394.008	171.256
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)	266.751	806.126
9	Tagihan akseptasi	-	-
10	Kredit	-	-
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan labarugi	-	-
b.	Tersedia untuk dijual	-	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	16.800.503	16.555.020
11	Pembayaran syariah	1.633.677	1.605.520
12	Penyertaan	750	750
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-
a.	Surat berharga	-	-
b.	Kredit	(863.860)	(759.474)
c.	Lainnya	(480)	(463)
14	Aseset tidak berwujud	7.193	6.082
15	Akumulasi amortisasi aseset tidak berwujud -/	(4.060)	(3.195)
16	Aseset tetap dan inventaris	516.556	513.172
17	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(324.312)	(314.305)
18	Aset non produktif	-	-
a.	Properti terbelengkal	302	302
b.	Aset yang diambil alih	-	-
c.	Rekening lunda	-	-
d.	Aset antar kantor	-	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	612
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
19	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/	-	-
a.	Surat berharga	-	-
b.	Kredit	-	-
c.	Lainnya	-	-
20	Sewa pembiayaan	(302)	(302)
21	Aset pajak tangguhan	49.299	69.762
22	Aset lainnya	234.019	197.823
TOTAL ASET		27.944.046	23.389.209

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF

Untuk Periode Yang Berakhir 30 Juni 2015 dan 30 Juni 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Jun 2015	30 Jun 2014
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1	Pendapatan Bunga	-	-
a.	Rupiah	1.473.715	1.383.639
b.	Valuta asing	-	-
2	Beban Bunga	-	-
a.	Rupiah	589.691	495.926
b.	Valuta asing	-	-
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		884.024	887.713
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga	335.302	103.217
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	16.118	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
c.	Keuntungan/kerugian dari instrumen keuangan	282	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Keuntungan/kerugian dari instrumen keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
e.	Keuntungan/kerugian dari instrumen keuangan	19	41
f.	Keuntungan dari penyetoran dengan equity method	1.594	1.186
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	59.534	52.927
h.	Penjualan aset keuangan	90.104	49.063
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih (LABA RUGI) OPERASIONAL		319.596	353.066
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1	Keuntungan/kerugian penjualan aset tetap dan inventaris	-	-
2	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	14.903	5.601
Pendapatan (Beban) Non Operasional		14.903	5.601
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		14.903	5.601
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		334.499	358.667
PAJAK PENGHASILAN		(65.179)	(75.534)
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(20.890)	(21.854)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	248.430	261.289
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH		269.320	283.133
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAJIN			
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
a.	Keuntungan/kerugian aset tetap	-	-
b.	Keuntungan/kerugian aktual program imbalan pasti	-	-
c.	Bagian efektif dari nilai aset tetap	-	-
d.	Lainnya	-	-
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	(1.288)	6.834
c.	Bagian efektif dari nilai aset tetap	-	-
d.	Lainnya	-	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(1.288)	6.834
Penghasilan Komprehensif Lain Tahun Berjalan - Net Pajak Penghasilan Terkait		(2.576)	3.064
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		266.744	286.123
PEMILIK			
TOTAL LABA TAHUN BERJALAN		266.744	286.123
KEPENTINGAN NON PENGENDALI			
TOTAL LABA TAHUN BERJALAN		266.744	286.123
TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAJIN YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KE PEMILIK			
TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAJIN TAHUN BERJALAN		266.744	286.123
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT DIVIDEN			
LABA BERSIH PER SAHAM		266.744	286.123

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM BANK UMMUM

Per 30 Juni 2015 dan 30 Juni 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

POS - POS	30 Jun 2015	30 Jun 2014
I MODAL INTI (TIER I)	1,814,895	1,814,436
1. Modal Inti Utama (CET 1)	1,814,895	-
1.1 Modal disetor	1,072,865	-
(Setelah dikurangi Saham Treasury)	-	-
1.2 Cadangan Tambahan Modal	742,030	-
1.2.1 Agio / Disagio	-	-
1.2.2 Modal sambilan	-	-
1.2.3 Cadangan umum	274,542	-
1.2.4 Laba/Rugi tahun-tahun lalu yang dapat dipertanggungjawabkan	213,149	-
1.2.5 Laba/Rugi tahun berjalan yang dapat dipertanggungjawabkan	248,430	-
1.2.6 Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	6,210	-
1.2.7 Dana setoran modal	-	-
1.2.8 Waran yang diterbitkan	-	-
1.2.9 Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham	-	-
1.2.10 Pendapatan komprehensif lain	-	-
1.2.11 Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-
1.2.12 Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	-	-
1.2.13 Penyesuaian Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihilangkan	(302)	-
1.2.14 Penyesuaian jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book	-	-
1.3 Kepentingan Non Pengendali yang dapat dipertanggungjawabkan	-	-
1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama	-	-
1.4.1 Perhitungan pajak tangguhan	-	-
1.4.2 Goodwill	-	-
1.4.3 Aset tidak berwujud lainnya	-	-
1.4.4 Penyetoran yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang anak asurans	-	-
1.4.5 Kekurangan modal pada perusahaan	-	-
1.4.6 Eksposur sekuritisasi	-	-
1.4.7 Faktor Pengurang modal inti lainnya	-	-
1.4.8 Investasi pada instrumen AT1 dan Tier 2 pada bank lain	-	-
2 Modal Inti Tambahan (AT-1)	-	-
2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1	-	-
2.2 Agio / Disagio	-	-
2.3 Faktor Pengurang: Investasi pada instrumen AT1 dan Tier 2 pada bank lain	-	-
II MODAL PELENGKAP (TIER II)	404,818	542,840
1. Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan	240,000	-
2. Agio atau disagio yang berasal dari penerbitan instrumen modal inti tambahan	160,938	-
3. Cadangan umum aset produktif PPA yang wajib dibentuk (maks 1,25% ATMR Risiko Kredit)	3,880	-
4. Cadangan tujuan	-	-
5 Faktor Pengurang Modal Peleengkap	-	-
5.1 Sinking Fund	-	-
5.2 Investasi pada instrumen Tier 2 pada bank lain	-	-
Total Modal	2,219,713	2,057,276
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO		
ATMR RISIKO KREDIT	12,875,054	11,529,819
ATMR RISIKO PASAR	63,189	632
ATMR RISIKO OPERASIONAL	3,456,501	3,058,318
TOTAL ATMR	16,394,744	14,588,769
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO	11,02	9,95
RASIO KPMM		
Rasio CET1	11,07%	11,10%
Rasio Tier 1	11,07%	10,38%
Rasio Tier 2	2,47%	3,72%
Rasio total	13,54%	14,10%

LAPORAN ARUS KAS

Untuk tahun yang berakhir Per 30 Juni 2015 dan 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

POS - POS	30 Jun 2015	30 Jun 2014
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Pendapatan bunga, provisi dan komisi	1.457.990	1.371.320
Beban bunga dan beban pembayaran lainnya yang dibayar	(589.384)	(465.637)
Pendapatan operasional lainnya	65.550	30.189
Beban administrasi dan umum	(187.825)	(152.814)
Beban kepegawaian	(296.489)	(283.019)
Pajak Penghasilan	(65.179)	(75.534)
Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	404.683	404.505
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi:		
Penurunan/(kenaikan) aset operasi	(549.398)	(1.309.031)
Elek-efek dan tagihan lainnya	(307.127)	(182.672)
Kredit yang diberikan	63.326	(51.033)
Aset lain-lain	-	-
Simpangan	-	-
Naik/(turun) penunanan) pada:	5.170.116	3.299.679
Biaya yang masih harus dibayar dan kewajiban lainnya	(423.133)	(436.050)
Arus kas dari aktivitas operasi	4.358.467	1.725.398
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Perolehan aset tetap	(2.494)	(1.442)
Elek-efek	(1.288)	6.834
Kas bersih (digunakan untuk) diperoleh dari kegiatan investasi	(3.782)	5.392
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Kenaikan/(penurunan) setoran modal	6.526	3.483
Penyertaan dividen	(514.127)	(282.190)
Kenaikan pinjaman yang diterima	2.773	841
Arus kas bersih digunakan untuk aktivitas pendanaan	(504.828)	(283.866)
KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN		
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN	8.121.868	4.905.302
Kas dan setara kas pada akhir tahun terdiri dari:		
Kas	847.217	771.961
Ciro pada Bank Indonesia	1.837.682	1.610.441
Ciro pada Bank lain	6.994	5.697
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank lain	5.429.976	2.517.203
JUMLAH	8.121.868	4.905.302

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI

Per 30 Juni 2015 dan 31 Desember 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Jun 2015	31 Des 2014
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	10,569	10,707
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-	-
3.	Lainnya	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
a.	BUMN	-	-
i.	Committed	-	-
ii.	Uncommitted	43,952	45,547
b.	Valuta asing	-	-
i.	Committed	-	-
ii.	Uncommitted	-	-
b.	Valuta asing	-	-
i.	Committed	-	-
ii.	Uncommitted	408,829	454,502
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-	-
a.	Committed	-	-
b.	Uncommitted	-	-
c.	Valuta asing	-	-
i.	Committed	-	-
ii.	Uncommitted	-	-
3.	Irrevocable LC yang masih berjalan	-	-
a.	LC luar negeri	-	-
b.	LC dalam negeri	-	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	212,088	236,804
5.	Lainnya	52,026	36,469
III. TAGIHAN KONTIJENSI			
1.	Garansi yang diterima	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Penempatan bunga dalam penyelesaian	-	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	-	-
b.	Bunga lainnya	-	-
3.	Lainnya	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTIJENSI			
1.	Garansi yang diberikan	62,469	109,807
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Lainnya	-	-

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF

30 Juni 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	TRANSAKSI	BANK			
		NILAI NOTIONAL	TUJUAN TRADING	HEDGING	TAGIHAN DAN LIABILITAS
A. TERKAIT DENGAN NILAI TUKAR					
1.	Spot	-	-	-	-
2.	Forward	-	-	-	-
3.	Option	-	-	-	-
4.	Future	-	-	-	-
5.	Swap	-	-	-	-
6.	Lainnya	-	-	-	-
B. TERKAIT DENGAN SUKU BUNGA					
1.	Forward	-	-	-	-
2.	Option	-	-	-	-
3.	Future	-	-	-	-
4.	Swap	-	-	-	-
5.	Lainnya	-	-	-	-
C. LAINNYA					
JUMLAH					

Medan, 15 Agustus 2015
DIREKSI,
Archie Rizliyanto
DIREKSI
DIDI DUHARSA
Direktur