

LAPORAN KEUANGAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN

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

No.	POS - POS	30 Sept 2015	31 Des 2014	No.	POS - POS	30 Sept 2015	31 Des 2014
ASET							
1	Kas	747.722	809.484	1	Giro	12.279.527	4.605.753
2	Penempatan pada Bank Indonesia	2.025.502	1.831.168	2	Tabungan	5.064.630	5.784.244
3	Penempatan pada bank lain	5.724.617	1.631.360	3	Simpanan berjangka	6.001.555	7.484.941
4	Tagihan spot dan derivatif	-	-	4	Dana investasi revenue sharing	1.159.089	1.084.554
5	Surat berharga	-	-	5	Pinjaman dari Bank Indonesia	260.724	488.371
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan labarugi	603.597	30.792	6	Pinjaman dari bank lain	-	-
b.	Tersedia untuk dijual	362.077	235.319	7	Liabilitas spot dan derivatif	-	-
c.	Dilengkapi hingga jatuh tempo	245.688	171.256	8	Uang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-	9	Uang akseptasi	599.459	598.968
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (reverse repo)	-	-	10	Pinjaman yang diterima	442.032	442.413
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	293.900	806.126	11	Seluruh jaminan	5.951	7.229
8	Tagihan akseptasi	-	-	12	Liabilitas antar kantor	-	-
9	Kredit	-	-	13	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan labarugi	-	-	14	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
b.	Tersedia untuk dijual	-	-	15	Liabilitas lainnya	497.143	900.171
c.	Dilengkapi hingga jatuh tempo	-	-	16	Dana investasi profit sharing	-	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	17.024.980	16.555.020	17	TOTAL LIABILITAS	26.313.210	21.376.644
10	Pembayaran syariah	1.691.057	1.605.920	18	KEKUITAS	-	-
11	Penyerahan	750	750	a.	Modal disorot	2.000.000	2.000.000
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-	b.	Modal yang belum disorot -/-	(920.925)	(947.447)
a.	Surat berharga	-	-	c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
b.	Kredit	(957.553)	(759.474)	18	Tambahan modal disorot	-	-
c.	Lainnya	(187)	(463)	a.	Agio	-	-
13	Aset tidak berwujud	7.193	8.082	b.	Disagio -/-	-	-
14	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(4.555)	(3.195)	c.	Modal sumbangan	-	-
15	Aset tetap dan inventaris	518.498	513.172	d.	Dana setoran modal	4.131	19.996
16	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(329.428)	(314.305)	e.	Surat berharga	-	-
17	Aset non produktif	-	-	a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
a.	Properti terbelkai	302	302	b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
b.	Aset yang diambil alih	-	-	c.	Bagian efektif dari nilai arus kas	-	-
c.	Rekening tunda	-	-	d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
d.	Aset antar kantor	-	-	e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	11.387	612	f.	Keuntungan (kerugian) aktual dari program imbalan pasti	-	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-	-
16	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	(302)	(302)	h.	Lainnya	-	-
17	Sewa pembiayaan	63.671	69.762	i.	Seluruh reorganisasi	-	-
18	Aset pajak tangguhan	248.698	197.823	20	Seluruh restrukturisasi entitas sependungan	-	-
19	Aset lainnya	-	-	21	Ekuitas lainnya	-	-
	TOTAL ASET	28.277.594	23.389.209	22	Cadangan	274.542	251.152
				a.	Cadangan umum	3.880	3.880
				b.	Cadangan tujuan	-	-
				c.	Labarugi	213.149	217.180
				d.	Tahun berjalan	392.287	467.796
				TOTAL KEKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK KEPENTINGAN NON PENGENDALI	1.964.384	2.012.565	
				TOTAL LIABILITAS DAN KEKUITAS	28.277.594	23.389.209	

LAPORAN LABA RUGI & PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

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

No.	POS - POS	30 Sept 2015	30 Sept 2014
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Operasional			
1	Pendapatan Bunga	-	-
a.	Rupiah	2.235.992	2.093.877
b.	Valuta asing	-	-
2	Beban Bunga	-	-
a.	Rupiah	866.104	743.433
b.	Valuta asing	-	-
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	1.369.888	1.350.444
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	252.014	169.956
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	32.015	357
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
c.	Keuntungan/kerugian aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	282	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	19	41
e.	Dividen	19	41
f.	Keuntungan dari penyesuaian dengan equity method	2.654	1.982
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	93.126	69.821
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	123.918	97.755
i.	Pendapatan lainnya	-	-
	Beban Operasional Selain Bunga	1.147,847	989,443
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	42.789	410
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	323	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	-	-
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	-
i.	Surat berharga	281.047	271.032
ii.	Kredit	49.893	13.870
iii.	Pembayaran syariah	361	3.435
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	-	-
g.	Kerugian dari penyesuaian dengan equity method	-	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	242	190
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-
j.	Beban tenaga kerja	439.087	425.837
k.	Beban promosi	11.328	7.912
l.	Beban lainnya	322.777	266.757
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(895,833)	(819,487)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	474,055	530,957
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	-
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-	-
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	14.234	16.337
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	14,234	16,337
	LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK	488,289	547,894
	Pajak penghasilan	-	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	89.485	119.000
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(6.517)	(21.864)
	LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	392,287	407,030
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktual dari 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	(2.689)	5.356
c.	Bagian efektif dari nilai arus kas	-	-
d.	Lainnya	-	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
	Penghasilan Komprehensif Lain Periode Berjalan - Net	(2.689)	5.356
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	389,598	412,386
	Labanya yang dapat diatribusikan kepada:	-	-
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	392,287	407,030
	TOTAL LABA PERIODE BERJALAN	392,287	407,030
	Total Penghasilan Komprehensif Lain yang dapat diatribusikan kepada:	389,598	412,386
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	389,598	412,386
	TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN	389,598	412,386
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM	-	-

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM BANK UMUM

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

POS - POS	30 Sept 2015	30 Sept 2014
MODAL INTI (TIER I)	1,893,894	1,634,914
1 Modal Inti Utama (CET 1)	1,893,894	1,634,914
1.1 Modal disorot	1,079,075	1,079,075
(Setelah dikurangi Saham Treasury)	-	-
1.2 Cadangan Tambahan Modal	814,819	555,839
1.2.1 Agio / Disagio	-	-
1.2.2 Modal sumbangan	-	-
1.2.3 Cadangan umum	274.542	19.996
1.2.4 Laba/Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	213.149	217.180
1.2.5 Laba/Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	392.287	467.796
1.2.6 Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	-	-
1.2.7 Dana setoran modal	4.131	19.996
1.2.8 Waran yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham	-	-
1.2.9 Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham	-	-
1.2.10 Pendapatan komprehensif lain	(2.689)	5.356
1.2.11 Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-
1.2.12 Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	(302)	-
1.2.13 Penyesuaian Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihilangkan	-	-
1.2.14 Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book	-	-
1.3 Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan	66,309	63,671
1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama	63,671	63,671
1.4.1 Perhitungan pajak tangguhan	-	-
1.4.2 Goodwill	-	-
1.4.3 Aset tidak berwujud lainnya	2.638	-
1.4.4 Penyesuaian yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang anak asuransi	-	-
1.4.5 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-
1.4.6 Eksposur sekuritisasi	-	-
1.4.7 Faktor pengurang modal intinya	-	-
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)	388,308	451,920
1 Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan	220,000	-
2 Agio atau disagio yang berasal dari penerbitan instrumen modal inti tambahan	-	-
3 Cadangan umum aset produktif PPA yang wajib dibentuk (maks 1,25% ATM Risko Kredit)	164,427	-
4 Cadangan tujuan	3,880	-
5 Faktor Pengurang Modal Pelengkap	-	-
5.1 Sinking Fund	-	-
5.2 Investasi pada instrumen Tier 2 pada bank lain	-	-
Total Modal	2,282,202	2,086,834
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO	13,154,196	12,153,586
ATMR RISIKO KREDIT	78,410	5,390
ATMR RISIKO PASAR	3,456,501	3,058,318
TOTAL ATMR	16,689,107	15,217,294
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO	11,02%	9,95%
RASIO KPMM	-	-
Rasio CET1	11,35%	13,71%
Rasio Tier 1	11,35%	10,74%
Rasio Tier 2	2,33%	2,97%
Rasio total	13,67%	13,71%

TABEL PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN

Per 30 September 2015 dan 30 September 2014

POS - POS	30 Sept 2015	30 Sept 2014
Rasio Kinerja		
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	13.67%	13.71%
2. Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan non produktif	4.78%	4.07%
3. Aset produktif bermasalah terhadap aset produktif	4.89%	4.18%
4. CKPN aset keuangan terhadap aset produktif	3.69%	2.74%
5. NPL - gross	6.78%	5.60%
6. NPL - net	2.33%	2.47%
7. Return on Asset (ROA)	2.40%	3.12%
8. Return on Equity (ROE)	26.95%	37.07%
9. Net Interest Margin (NIM)	6.88%	8.22%
10. BOPO	80.95%	76.55%
11. LDR	76.38%	80.88%
Kepatuhan (Compliance)		
1. a. Persentase Pelanggaran BMPK	-	-
i. Pihak Terkait	-	-
ii. Pihak Tidak Terkait	-	-
b. Persentase Pelampauan BMPK	-	-
i. Pihak Terkait	-	-
ii. Pihak Tidak Terkait	-	-
2. Giro Wajib Minimum (GWM)	8.01%	7.34%
a. GWM Utama Rupiah	18.70%	13.54%
b. GWM Valuta asing	0.02%	0.03%
3. Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	-	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI

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

No.	POS - POS	30 Sept 2015	31 Des 2014
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-
a.	Rupiah	10,617	10,707
b.	Valuta asing	-	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-	-
3.	Lainnya	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-