

# 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
<b>ASET</b>							
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.	Dilindungi 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	-	-	b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
b.	Tersedia untuk dijual	-	-	14	Liabilitas pajak tangguhan	-	-
c.	Dilindungi hingga jatuh tempo	-	-	15	Liabilitas lainnya	497.143	900.171
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	17.024.980	16.555.020	16	Dana investasi profit sharing	-	-
10	Pembayaran syariah	1.691.057	1.605.920	17	TOTAL LIABILITAS	26.313.210	21.376.644
11	Penyerahan	750	750	<b>EKUITAS</b>			
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-	17	Modal disorot	-	-
a.	Surat berharga	-	-	a.	Modal dasar	2.000.000	2.000.000
b.	Kredit	(957.553)	(759.474)	b.	Modal yang belum disorot -/-	(920.925)	(947.447)
c.	Lainnya	(187)	(463)	c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
13	Aset tidak berwujud	7.193	8.082	18	Tambahan modal disorot	-	-
14	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(4.555)	(3.195)	a.	Agio	-	-
15	Aset tetap dan inventaris	518.498	513.172	b.	Disagio -/-	-	-
16	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(329.428)	(314.305)	c.	Modal sumbangan	-	-
17	Aset non produktif	-	-	d.	Dana setoran modal	4.131	19.996
a.	Properti terbelkai	302	302	19	Pendapatan (kerugian) komprehensif lain	-	-
b.	Aset yang diambil alih	-	-	a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
c.	Rekening tunda	-	-	b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(2.680)	9
d.	Aset antar kantor	-	-	c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	11.387	612	d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
16	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	(302)	(302)	f.	Keuntungan (kerugian) aktualisasi program imbalan pasti	-	-
17	Sewa pembiayaan	-	-	g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-	-
18	Aset pajak tangguhan	63.671	69.762	h.	Lainnya	-	-
19	Aset lainnya	248.698	197.823	20	Seluruh transaksi reorganisasi	-	-
				21	Seluruh restrukturisasi entitas sependungan	-	-
				22	Ekuitas lainnya	-	-
				a.	Cadangan umum	274.542	251.152
				b.	Cadangan tujuan	3.880	3.880
				24	Labarugi	-	-
				a.	Tahun-tahun lalu	213.149	217.180
				b.	Tahun berjalan	392.287	467.796
				<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK KEPENTINGAN NON PENGENDALI</b>			
				25	TOTAL EKUITAS	1.964.384	2.012.565
					<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>28.277.594</b>	<b>23.389.209</b>

## 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
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>			
<b>A. Pendapatan dan Beban Operasional</b>			
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	-	-
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>1.369.888</b>	<b>1.350.444</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>			
1.	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	<b>252.014</b>	<b>169.956</b>
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 penjualan 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	123.918	97.755
	<b>2. Beban Operasional Selain Bunga</b>	<b>1.147,847</b>	<b>989,443</b>
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
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(895,833)</b>	<b>(819,487)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>474,055</b>	<b>530,957</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>			
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
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>14,234</b>	<b>16,337</b>
	<b>LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>488,289</b>	<b>547,894</b>
	Pajak penghasilan	-	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	89.485	119.000
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(6.517)	(21.864)
	<b>LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>	<b>392,287</b>	<b>407,030</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>			
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktualisasi 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	(2.680)	5.356
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	-
d.	Lainnya	-	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
	<b>Penghasilan Komprehensif Lain Periode Berjalan - Net</b>	<b>(2.680)</b>	<b>5.356</b>
	<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN</b>	<b>389,598</b>	<b>412,386</b>
	Labanya yang dapat diatribusikan kepada :	-	-
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	392,287	407,030
	<b>TOTAL LABA PERIODE BERJALAN</b>	<b>392,287</b>	<b>407,030</b>
	<b>Total Penghasilan Komprehensif Lain yang dapat diatribusikan kepada :</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	PEMILIK	389,598	412,386
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	<b>TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN</b>	<b>389,598</b>	<b>412,386</b>
	<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT DIVIDEN</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>LABA BERSIH PER SAHAM</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 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
<b>MODAL INTI (TIER I)</b>	<b>1,893,894</b>	<b>1,634,914</b>
<b>1 Modal Inti Utama (CET 1)</b>	<b>1,893,894</b>	<b>1,634,914</b>
<b>1.1 Modal disorot</b>	<b>1,079,075</b>	<b>1,079,075</b>
(Setelah dikurangi Saham Treasury)	-	-
<b>1.2 Cadangan Tambahan Modal</b>	<b>861,128</b>	<b>861,128</b>
1.2.1 Agio / Disagio	-	-
1.2.2 Modal sumbangan	-	-
1.2.3 Cadangan umum	274.542	274.542
1.2.4 Laba/Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	213.149	213.149
1.2.5 Laba/Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	392.287	392.287
1.2.6 Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	-	-
1.2.7 Dana setoran modal	4.131	4.131
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	(2.680)	(2.680)
1.2.11 Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-
1.2.12 Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	(302)	(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	-	-
<b>1.3 Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama</b>	<b>66,309</b>	<b>63,671</b>
1.4.1 Perhitungan pajak tangguhan	63.671	63.671
1.4.2 Goodwill	-	-
1.4.3 Aset tidak berwujud lainnya	2.638	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	-	-
<b>2 Modal Inti Tambahan (AT-1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-
<b>II MODAL PELENGKAP (TIER II)</b>	<b>388,308</b>	<b>451,920</b>
<b>1 Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan</b>	<b>220,000</b>	<b>-</b>
<b>2 Agio atau disagio yang berasal dari penerbitan instrumen modal inti tambahan</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>3 Cadangan umum aset produktif PPA yang wajib dibentuk (maks 1,25% ATM Risko Kredit)</b>	<b>164,427</b>	<b>-</b>
<b>4 Cadangan tujuan</b>	<b>3,880</b>	<b>-</b>
<b>5 Faktor Pengurang Modal Pelengkap</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
5.1 Sinking Fund	-	-
5.2 Investasi pada instrumen Tier 2 pada bank lain	-	-
<b>Total Modal</b>	<b>2,282,202</b>	<b>2,086,834</b>
<b>ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO</b>	<b>13,154,196</b>	<b>12,153,586</b>
<b>ATMR RISIKO KREDIT</b>	<b>78,410</b>	<b>5,390</b>
<b>ATMR RISIKO PASAR</b>	<b>3,456,501</b>	<b>3,058,318</b>
<b>TOTAL ATMR</b>	<b>16,689,107</b>	<b>15,217,294</b>
<b>RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO</b>	<b>11,02%</b>	<b>9,95%</b>
<b>RASIO KPMM</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Rasio CET1</b>	<b>11,35%</b>	<b>13,71%</b>
<b>Rasio Tier 1</b>	<b>11,35%</b>	<b>10,74%</b>
<b>Rasio Tier 2</b>	<b>2,33%</b>	<b>2,97%</b>
<b>Rasio total</b>	<b>13,67%</b>	<b>13,71%</b>

## TABEL PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN

Per 30 September 2015 dan 30 September 2014

POS - POS	30 Sept 2015	30 Sept 2014
<b>Rasio Kinerja</b>		
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%
<b>Kepatuhan (Compliance)</b>		
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
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>			
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-
a.	Rupiah	10,617	10,707
b.	Valuta asing		