

LAPORAN POSISI KEUANGAN

TANGGAL 30 SEPTEMBER 2015 DAN 31 DESEMBER 2014

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 SEPT 2015 (Unaudited)	31 DES 2014 (audited)
ASET			
1	Kas	1,749,842	1,888,527
2	Penempatan pada Bank Indonesia	4,337,007	3,143,778
3	Penempatan pada Bank Lain	10,819,050	3,085,375
4	Tagihan spot dan derivatif	-	-
5	Surat berharga	-	-
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		262,406	184,410
b. Tersedia untuk dijual		-	-
c. Dimiliki Hingga Jatuh Tempo		5,040,996	3,159,700
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		-	-
6	Surat Berharga yang diukur dengan nilai wajar (Reverse Repo)	-	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji (reverse repo)	-	-
8	Tagihan Akseptansi	-	-
9	Kredit	-	-
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		-	-
b. Tersedia Untuk Dijual		-	-
c. Dimiliki Hingga Jatuh Tempo		28,529,699	25,654,784
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		706,169	540,095
10	Biayaan syariah	-	-
11	Penyertaan	-	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan +/-	-	-
a. Surat berharga		(1,039,824)	(650,616)
b. Kredit		-	-
c. Lainnya		8,024	7,002
13	Aset tidak berwujud	-	-
14	Akumulasi amortisasi aset tetap berwujud +/-	(6,281)	(5,590)
15	Aset tetap dan inventaris	609,791	621,921
16	Akumulasi amortisasi aset tetap dan inventaris +/-	(336,063)	(362,172)
17	Aset non produktif	-	-
a. Properti terbeban		-	-
b. Aset yang diambil alih		-	-
c. Rekening lunda		71	636
d. Aset antar kantor		-	-
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		-	-
ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia		-	-
16	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan +/-	-	-
17	Sewa pembiayaan	90,825	46,554
18	Pajak tangguhan	1,320,764	623,642
19	Aset lainnya	-	-
TOTAL ASET		52,992,676	37,998,046

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA

TANGGAL 30 SEPTEMBER 2015 DAN 2014

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	PKH	POS-POS	30 SEPTEMBER 2015 (Unaudited)				30 SEPTEMBER 2014 (Unaudited)			
			L	DPK	KL	D	L	DPK	KL	D
II. PIHAK TERKAIT										
1	Penempatan pada Bank Lain									
a.	Rupiah									
b.	Valuta Asing									
2	Tagihan spot dan derivatif									
a.	Rupiah									
b.	Valuta Asing									
3	Surat Berharga									
a.	Rupiah									
b.	Valuta Asing									
4	Surat Berharga yang diukur dengan janji dibeli kembali (Repo)									
a.	Rupiah									
b.	Valuta Asing									
5	Surat Berharga yang diukur dengan janji dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)									
a.	Rupiah									
b.	Valuta Asing									
6	Tagihan Akseptansi									
7	Kredit									
a.	Diukur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)									
i.	Rupiah									
ii.	Valuta Asing									
b.	Bukan debitur UMKM									
ii.	Valuta Asing									
c.	Kredit yang direstrukturisasi									
i.	Rupiah									
ii.	Valuta Asing									
8	Perwakilan									
9	Perwakilan modal sementara									
10	Komitmen dan kontinjensi									
a.	Rupiah									
b.	Valuta Asing									
11	Aset yang diambil alih									
III. PIHAK TIDAK TERKAIT										
1	Penempatan pada Bank Lain									
a.	Rupiah									
b.	Valuta Asing									
2	Tagihan spot dan derivatif									
a.	Rupiah									
b.	Valuta Asing									
3	Surat Berharga									
a.	Rupiah									
b.	Valuta Asing									
4	Surat Berharga yang diukur dengan janji dibeli kembali (Repo)									
a.	Rupiah									
b.	Valuta Asing									
5	Surat Berharga yang diukur dengan janji dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)									
a.	Rupiah									
b.	Valuta Asing									
6	Tagihan Akseptansi									
7	Kredit									
a.	Diukur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)									
i.	Rupiah									
ii.	Valuta Asing									
b.	Bukan debitur UMKM									
ii.	Valuta Asing									
c.	Kredit yang direstrukturisasi									
i.	Rupiah									
ii.	Valuta Asing									
8	Perwakilan									
9	Perwakilan modal sementara									
10	Komitmen dan kontinjensi									
a.	Rupiah									
b.	Valuta Asing									
11	Aset yang diambil alih									
IV. INFORMASI LAIN										
1	Total aset bank yang dijamin									
a.	Rupiah									
b.	Valuta Asing									
2	Total OJKN aset keuangan atas aset produktif									
a.	Rupiah									
b.	Valuta Asing									
3	Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif									
a.	Rupiah									
b.	Valuta Asing									
4	Persentase kredit kepada UMKM terhadap total kredit									
a.	Rupiah									
b.	Valuta Asing									
5	Persentase jumlah debitur UMKM terhadap total debitur									
a.	Rupiah									
b.	Valuta Asing									
6	Persentase jumlah debitur UMKM Mikro Kecil (UMKM) terhadap total debitur									
a.	Rupiah									
b.	Valuta Asing									
7	Persentase jumlah debitur UMKM terhadap total debitur									
a.	Rupiah									
b.	Valuta Asing									
8	Persentase kredit									
a.	Rupiah									
b.	Valuta Asing									
9	Aset produktif yang dihapus buku									
a.	Rupiah									
b.	Valuta Asing									
10	Aset produktif yang dihapus buku									
a.	Rupiah									
b.	Valuta Asing									
11	Aset produktif yang dihapus tagih									
a.	Rupiah									
b.	Valuta Asing									

LAPORAN ARUS KAS

PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2015 DAN 2014

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 SEPT 2015 (Unaudited)	30 SEPT 2014 (Unaudited)
A. ARUS KAS AKTIVITAS OPERASI			
1	Perubahan bunga, provisi dan komisi	3,563,078	2,994,553
2	Penerimaan dari pendapatan operasional lainnya	170,084	140,856
3	Penerimaan kembali dari kredit hapus buku	72,184	125,077
4	Penerimaan dari pendapatan non operasional	22,782	22,353
5	Pembayaran untuk biaya non operasional	(4,300)	(2,079)
6	Pembayaran bunga, provisi dan komisi	(1,158,724)	(863,520)
7	Pembayaran beban tenaga kerja dan tunjangan karyawan	(671,289)	(545,400)
8	Pembayaran beban umum dan administrasi	(1,030,341)	(824,795)
9	Pembayaran pajak	(292,354)	(303,132)
Kas neto diterima sebelum perubahan aset dan liabilitas operasi		671,090	743,733
10	Kredit yang diberikan	(2,651,781)	(3,879,159)
11	Aset lain-lain dan tagihan lainnya	(705,864)	(107,627)
12	Liabilitas segera	306,488	(98,783)
13	Simpanan dari nasabah	13,483,300	9,716,192
14	Simpanan dari Bank Lain	313,546	(25,885)
15	Utang Pajak	(58,869)	(46,528)
16	Liabilitas lain-lain	(15,363)	(37,523)
Kas Neto (digunakan untuk diperoleh dari aktivitas operasi)		11,344,457	6,274,420
B. ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			
1	Keenaikan nilai surat berharga yang dimiliki hingga jatuh tempo	(1,959,492)	530,652
2	Keenaikan nilai surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	(804,325)
3	Pembayaran untuk perolehan aset tetap	-	(21,295)
4	Penerimaan dari penjualan aset tetap	10,726	2
Kas Neto (digunakan untuk diperoleh dari aktivitas investasi)		(1,948,766)	(294,966)
C. ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			
1	Penerimaan dari pinjaman	-	-
2	Penerimaan dari penjabaran modal saham	1,008	(605,689)
3	Pembayaran dividen	(624,491)	1,259
4	Biaya emisi saham	-	-
5	Pembentukan dana simpanan	(9,391)	(8,243)
Kas neto digunakan untuk aktivitas pendanaan		(632,874)	(612,835)
Keenaikan neto kas dan setara kas		8,762,817	5,366,601
Kas dan setara kas pada awal tahun			
Pengaruh perubahan kurs mata uang asing		25,402	(842)
Kas dan setara kas pada akhir tahun		16,905,899	13,118,065
Pengungkapan tambahan Kas dan setara kas terdiri dari :			
1	Kas	1,749,842	1,510,290
2	Giro pada Bank Indonesia	3,863,007	2,597,678
3	Giro pada Bank Lain	195,000	115,500
4	Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	11,098,000	8,887,587
Jumlah Kas dan setara kas		16,905,899	13,118,065

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM TRIWULANAN BANK UMUM

TANGGAL 30 SEPTEMBER 2015 DAN 2014

(Dalam Jutaan Rupiah)

KOMPONEN MODAL	30 SEPT 2015 (Unaudited)		30 SEPT 2014 (Unaudited)	
	SEPT 2015	SEPT 2014	SEPT 2015	SEPT 2014
KOMPONEN MODAL				
I. Modal Inti (Tier 1)	5,445,372	4,929,179	-	-
1. Modal Inti Utama (CET 1)	5,445,372	4,929,179	-	-
1.1. Modal disetor (Setelah dikurangi Saham Treasury)	3,729,421	3,729,421	-	-
1.2. Cadangan Tambahan Modal ^a	1,715,951	1,199,758	-	-
1.2.1. Agio / Disagio	-	509,368	-	-
1.2.2. Modal Sumbangan	-	689,390	-	-
1.2.3. Cadangan umum	1,170,964	865,762	-	-
1.2.4. Laba/Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	-	696,492	-	-
1.2.5. Laba/Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	-	371,446	-	-
1.2.6. Selisih lebih/kurang penjabaran laporan keuangan	-	-	-	-
1.2.7. Dana setoran modal	-	-	-	-
1.2.8. Waran yang diterbitkan	-	-	-	-
1.2.9. Opti 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	(570,047)	(546,771)	-	-
1.2.13. Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihutangi	-	(1)	(47)	-
1.2.14. Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book	-	-	-	-
1.3. Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan	-	-	-	-
1.4. Faktor Pengurang Modal Inti Utama ^b	90,825	90,825	-	-
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	-	-	-	-
1.4.5. Keunggulan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-	-	-
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 ^c	-	-	-	-
2. Modal Inti Tambahan (AT-1) ^d	-	-	-	-
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 ^e	-	-	-	-
II. Modal Pelengkap (Tier 2)	311,513	262,170	-	-
1. Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan	-	-	-	-
2. Ayo atau disagio yang berasal dari penentuan instrumen modal inti tambahan Risiko Kredit	311,513	262,170	-	-
4. Cadangan tabung	-	-	-	-
5. Faktor Pengurang Modal Pelengkap ^h	-	-	-	-
5.1. Spiking Fund	-	-	-	-
5.2. Investasi pada instrumen Tier 2 pada bank lain ⁱ	-	-	-	-
Total Modal	5,756,885	5,191,349	-	-

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF

TANGGAL 30 SEPTEMBER 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	TRANSAKSI	BANK		Tagihan dan Kewajiban Derivatif	
		Nilai Notional	Trading	Hedging	Tagihan Kewajiban
A. Terkai dengan Nilai Tukar					
1	Spot	-	-	-	-
2	Forward	-	-	-	-
3	Option	-	-	-	-
4	Jual	-	-	-	-
5	Beli	-	-	-	-
6	Swap	43,950.00	43,950.00	-	-
7	Lainnya	-	-	-	-
B. Terkai dengan Suku Bunga					
1	Forward	-	-	-	-
2	Option	-	-	-	-
3	Beli	-	-	-	-
4	Future	-	-	-	-
5	Swap	-	-	-	-
6	Lainnya	-	-	-	-
C. Lainnya					
JUMLAH		43,950.00	43,950.00	-	825

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM TRIWULANAN BANK UMUM

TANGGAL 30 SEPTEMBER 2015 DAN 2014

(Dalam Jutaan Rupiah)

KOMPONEN MODAL	30 SEPT 2015 (Unaudited)		30 SEPT 2014 (Unaudited)	
	SEPT 2015	SEPT 2014	SEPT 2015	SEPT 2014
ASET TERBIMBANG MENURIT RISIKO				
1.1. Perhitungan pajak tangguhan	-	-	-	-
1.2. Goodwill	-	-	-	-
1.3. Aset tidak berwujud lainnya	-	-	-	-
1.4. Penyetoran yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	-	-	-	-
1.5. Keunggulan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-	-	-
1.6. Eksposur sekuritisasi	-	-	-	-
1.7. Faktor Pengurang modal inti lainnya	-	-	-	-
1.8. Investasi pada instrumen AT1 dan Tier 2 pada bank lain ^c	-	-	-	-
1.9. Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1	-	-	-	-
1.10. Ayo atau disagio yang berasal dari penentuan instrumen modal inti tambahan Risiko Kredit	-	-	-	-
1.11. Cadangan tabung	-	-	-	-
1.12. Faktor Pengurang Modal Pelengkap ^h	-	-	-	-
1.13. Spiking Fund	-	-	-	-
1.14. Investasi pada instrumen Tier 2 pada bank lain ⁱ	-	-	-	-
Total Modal	5,756,885	5,191,349	-	-

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL 30 SEPTEMBER 2015 DAN 2014

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 SEPT 2015 (Unaudited)	30 SEPT 2014 (Unaudited)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1	Pendapatan Bunga	3,480,560	2,934,682
a.	Rupiah	3,480,405	2,934,559
b.	Valuta Asing	155	123
2	Beban Bunga	(1,102,328)	(817,223)
a.	Rupiah	(