

LAPORAN KEUANGAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Des 2015 (Diaudit)	31 Des 2014 (Diaudit)
ASET			
1.	Kas	599,479	637,779
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,730,142	2,058,610
3.	Penempatan pada Bank Lain	3,224,511	1,346,896
4.	Tagihan Spot dan Derivatif	6,570	1,039
5.	Surat Berharga	-	-
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b.	Tersedia untuk dijual	3,088,167	4,701,426
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	9,454	16,838
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
8.	Tagihan akseptansi	752,293	889,765
9.	Kredit	-	-
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b.	Tersedia untuk dijual	-	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	19,875,820	19,906,399
10.	Pembayaran Syariah	-	-
11.	Penyertaan	-	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-
a.	Surat Berharga	-	-
b.	Kredit	(511,769)	(320,916)
c.	Lainnya	-	-
13.	Aset tidak berwujud	143,725	141,548
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(95,147)	(66,755)
15.	Aset tetap dan inventaris	472,339	465,436
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(362,884)	(311,747)
17.	Aset non produktif	-	-
a.	Properfi berjangka	-	-
b.	Aset yang diambil alih	35,298	8,335
c.	Rekening lindung	-	-
d.	Aset antar kantor	-	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-	-
19.	Aset pajak tangguhan	74,326	50,484
20.	Aset lainnya	228,653	199,733
21.	Aset lainnya	30,272,977	29,726,856
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	3,864,911	4,719,801
2.	Tabungan	6,571,204	7,346,385
3.	Simpangan berjangka	12,448,710	11,424,792
4.	Dana investasi revenue sharing	-	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
6.	Pinjaman dari Bank Lain	832,277	923,070
7.	Liabilitas Spot dan Derivatif	137	8,867
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9.	Utang akseptansi	752,293	889,765
10.	Surat Berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman yang diterima	896,025	805,025
12.	Seleraan jaminan	101,148	168,283
13.	Liabilitas antar kantor	-	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	450,240	417,723
15.	Liabilitas lainnya	-	-
16.	Dana investasi profit sharing	-	-
17.	TOTAL LIABILITAS	25,923,945	26,703,711
EKUITAS			
1.	Modal disetor	3,000,000	800,000
a.	Modal dasar	(1,413,605)	(833,000)
b.	Modal yang belum disetor -/-	-	-
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
18.	Tambahan modal disetor	257,610	257,610
a.	Disagio -/-	-	-
b.	Modal sumbangan	-	-
c.	Dana setoran modal	-	-
d.	Lainnya	-	-
19.	Pendapatan (kerugian) 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	(24,439)	512
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
e.	Bagian Pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(4,311)	(15,657)
f.	Keuntungan (kerugian) aktualisasi program imbalan pasti	-	-
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-	-
h.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-
20.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-
21.	Ekuitas Lainnya	-	-
22.	Cadangan	-	-
a.	Cadangan umum	3,148	2,898
b.	Cadangan tujuan	-	-
23.	Labarugi	2,510,532	2,444,732
a.	Tahun-tahun lalu	50,322	50,322
b.	Tahun berjalan	2,460,210	2,394,410
24.	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	4,348,032	3,023,145
25.	Kepentingan non pengendali	-	-
26.	TOTAL EKUITAS	4,348,032	3,023,145
27.	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	30,272,977	29,726,856

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE 1 JANUARI S/D 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Des 2015 (Diaudit)	31 Des 2014 (Diaudit)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	2,411,041	2,254,337
a.	Rupiah	195,454	196,951
b.	Valuta asing	-	-
2.	Beban Bunga	(1,345,807)	(1,197,287)
a.	Rupiah	(56,943)	(61,835)
b.	Valuta asing	-	-
3.	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	1,065,234	1,057,050
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	294,713	198,081
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Kredit	-	-
ii.	Spot dan derivatif	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	8,570	1,038
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
i.	Surat Berharga	-	-
ii.	Aset keuangan lainnya	-	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-
i.	Surat Berharga	-	-
ii.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	76,970	57,027
e.	Lainnya	-	-
f.	Keuntungan dari penyerahan dengan equity method	-	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	106,953	114,166
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	101,381	24,505
i.	Pendapatan lainnya	359	1,345
2.	Beban Operasional Selain Bunga	(1,469,275)	(1,338,473)
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Kredit	-	-
ii.	Spot dan derivatif	137	8,867
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
i.	Surat Berharga	-	-
ii.	Aset keuangan lainnya	-	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-	-
i.	Surat Berharga	89	-
ii.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	47,105	80,971
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	-
i.	Surat Berharga	-	-
ii.	Aset keuangan lainnya	314,251	184,586
f.	Pembayaran Syariah	-	-
g.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
h.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
i.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	25,093	28,042
j.	Lainnya	682	5
k.	Keuntungan dari penyerahan dengan equity method	-	-
l.	Komis/provisi/fee dan administrasi	509,079	489,654
m.	Beban promosi	5,480	8,409
n.	Beban lainnya	597,359	537,538
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1,174,562)	(1,140,392)
LABA (RUGI) OPERASIONAL			
1.	LABA (RUGI) OPERASIONAL	29,883	53,774
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	498	1,853
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	7,054	18,889
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(2,002)	14,838
4.	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	5,350	35,380
5.	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	34,533	89,154
PAJAK PENGHASILAN			
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(33,743)	(40,893)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	19,307	17,789
3.	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	20,097	66,050
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
a.	Keuntungan revaluasi aktiva tetap	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktualisasi program imbalan pasti	15,128	(14,044)
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
d.	Lainnya	-	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(3,782)	3,511
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	(33,268)	1,920
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-
d.	Lainnya	8,317	(480)
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
3.	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	(13,605)	(8,093)
4.	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	6,492	56,957
PEMILIK			
KEPENTINGAN PENGENDALI			
1.	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	20,097	66,050
KEPENTINGAN NON PENGENDALI			
1.	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	(13,605)	(8,093)
TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN			
1.	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-
2.	DIVIDEN	-	-
3.	LABA BERSIH PER SAHAM ¹⁾	-	25

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINGENSI 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Des 2015 (Diaudit)	31 Des 2014 (Diaudit)
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	88,369	690,835
3.	Lainnya	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
a.	BUMK	-	-
i.	Committed	-	-
ii.	Rupiah	-	-
iii.	Valuta asing	-	-
iv.	Uncommitted	-	-
b.	Lainnya	-	-
i.	Committed	305,339	38,090
ii.	Uncommitted	8,077,575	7,446,923
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-	-
a.	Committed	-	-
i.	Rupiah	-	-
ii.	Valuta asing	-	-
b.	Uncommitted	-	-
i.	Rupiah	-	-
ii.	Valuta asing	-	-
3.	Irrevocable LC yang masih berjalan	399,922	461,530
a.	LC luar negeri	116,448	82,575
b.	LC dalam negeri	731,327	171,777
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-	-
5.	Lainnya	-	-
III. TAGIHAN KONTINGENSI			
1.	Garansi yang diterima	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	-	-
b.	Bunga lainnya	-	-
3.	Lainnya	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINGENSI			
1.	Garansi yang diberikan	547,824	465,127
a.	Rupiah	219,747	291,223
b.	Valuta asing	-	-
2.	Lainnya	-	-
LAPORAN RASIO KEUANGAN 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (Dalam Persentase)			
No.	POS - POS	31 Des 2015 (Diaudit)	31 Des 2014 (Diaudit)
Rasio Kinerja			
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	18,59%	13,41%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	2,24%	1,28%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	2,98%	1,27%
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,84%	0,90%
5.	NPL Gross	4,17%	2,27%
6.	NPL Net	2,46%	1,51%
7.	Return on Assets (ROA)	0,11%	0,30%
8.	Return on Equity (ROE)	0,64%	2,30%
9.	Net Interest Margin (NIM)	4,41%	3,38%
10.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	89,99%	97,97%
11.	Loan to Deposit Ratio (LDR)	86,82%	84,74%
Kepatuhan (Compliance)			
1.	a. Persentase Pelanggaran BMPK	-	-
ii.	PHAK Terkait	-	-
iii.	PHAK Tidak Terkait	-	-
iv.	Persentase Pelanggaran BMPK	-	-
ii.	PHAK Terkait	-	-
iii.	PHAK Tidak Terkait	-	-
2.	Giro Wajib Minimum (GWM)	8,02%	8,69%
a.	GWM Utama Rupiah	8,49%	8,91%
b.	GWM Valuta Asing	0,47%	0,51%
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	-	-

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Des 2015 (Diaudit)	31 Des 2014 (Diaudit)
I. Modal Inti (Tier 1)			
1. Modal Inti Utama (CET 1)		4.176.485	2.929.272
1.1 Modal Disetor (Setelah dikurangi Saham Treasury)			
1.2 Cadangan Tambahan Modal		1.586.395	-
1.2.1	Agio / Disagio	-	-
1.2.2	Modal sumbangan	257.610	-
1.2.3	Cadangan umum	3.148	-
1.2.4	Labarugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	2.510.532	-
1.2.5	Labarugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	20.097	-
1.2.6	Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	-	-
1.2.7	Dana setoran modal	-	-
1.2.8	Waran yang diterbitkan	-	-
1.2.9	Ops saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham	-	-
1.2.10	Pendapatan komprehensif lain	(24.439)	-
1.2.11	Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-
1.2.12	Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	(53.014)	-
1.2.13	Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihitung	(940)	-
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			
1.4.1			