

LAPORAN KEUANGAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN 31 Maret 2015 dan 31 Desember 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Mar 2015	31 Des 2014
ASET			
1.	Kas	600.883	637.779
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2.090.819	2.068.610
3.	Penempatan pada Bank Lain	2.132.970	1.348.886
4.	Tagihan Spot dan Derivatif	1.507	1.039
5.	Surat Berharga	145.862	4.701.426
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	4.469.774	4.701.426
b.	Tersedia untuk dijual	-	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	7.583	16.838
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-
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 Akseptasi Kredit	784.634	889.765
9.	Kredit	-	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b.	Tersedia untuk dijual	-	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	20.205.138	19.906.394
10.	Pembayaran syariah	-	-
11.	Penyertaan	-	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-
a.	Surat berharga	-	-
b.	Kredit	(358.343)	(320.916)
c.	Lainnya	(6.317)	-
13.	Aset tidak berwujud	141.549	141.549
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(73.831)	(66.755)
15.	Aset tetap dan inventaris	464.938	465.438
a.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(326.678)	(311.747)
16.	Aset non produktif	-	-
a.	Properti berjangka	-	-
b.	Aset yang diambil alih	8.335	8.335
c.	Rekening lindung	-	-
d.	Lainnya	-	-
e.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
f.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
17.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-	-
18.	Sewa pembiayaan	37.979	50.484
19.	Aset pajak tangguhan	425.311	199.733
20.	Aset lainnya	-	-
TOTAL ASET		30.752.011	29.726.856
LIABILITAS DAN EKUITAS			
1.	Liabilitas	4.509.619	4.719.801
a.	Giro	8.676.792	7.346.385
b.	Tabungan	11.023.102	11.424.792
c.	Simpanan berjangka	-	-
d.	Dana investasi revenue sharing	-	-
e.	Pinjaman dari Bank Indonesia	1.254.043	923.070
f.	Pinjaman dari bank lain	4.142	8.867
g.	Liabilitas spot dan derivatif	-	-
h.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	784.634	889.765
i.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
j.	Pinjaman yang diterima	-	-
k.	Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	849.810	805.025
l.	Pinjaman yang diterima lainnya	156.655	168.283
12.	Liabilitas antar kantor	-	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	434.697	417.723
15.	Liabilitas lainnya	-	-
16.	Dana investasi profit sharing	-	-
TOTAL LIABILITAS		27.693.454	26.703.711
17.	EKUITAS	3.058.557	3.023.145
a.	Modal disetor	800.000	800.000
b.	Modal yang belum disetor -/-	(533.000)	(533.000)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
18.	Tambahan modal disetor	257.610	257.610
a.	Agio	-	-
b.	Disagio -/-	-	-
c.	Modal sumbangan	-	-
d.	Dana setoran modal	-	-
e.	Lainnya	-	-
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	16.052	512
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
c.	Selisih efektif lindung nilai arus kas	-	-
d.	Selisih penarikan kembali aktiva tetap	-	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
f.	Keuntungan (kerugian) aktualisasi program manfaat pasti	(15.657)	(15.657)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
h.	Lainnya	-	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas pengendali	-	-
22.	Beban lainnya	-	-
23.	Cadangan	2.898	2.898
a.	Cadangan umum	-	-
b.	Cadangan tujuan	-	-
24.	Laba/rugi	2.510.732	2.444.732
a.	Tahun-tahun lalu	19.872	86.050
b.	Tahun berjalan	-	-
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		3.058.557	3.023.145
25.	Keperluan non pengendali	-	-
TOTAL EKUITAS		3.058.557	3.023.145
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		30.752.011	29.726.856

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF PERIODE 1 Januari s/d 31 Maret 2015 dan 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Mar 2015	31 Mar 2014
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	582.109	525.055
a.	Rupiah	48.447	47.479
b.	Valuta asing	533.662	477.576
2.	Beban Bunga	325.884	251.540
a.	Rupiah	13.440	14.817
b.	Valuta asing	312.444	236.723
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		256.225	273.515
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	72.090	74.632
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	1.507	2.896
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	24.289	34.539
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	-	-
e.	Keuntungan dari penyerahan dengan equity method	-	-
f.	Dividen	25.019	26.979
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	21.128	10.247
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	153	271
i.	Pendapatan lainnya	-	-
2.	Beban Operasional Selain Bunga	335.591	310.044
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	88	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	4.142	8.970
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	18.100	44.999
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	-
i.	Surat berharga	57.344	4.000
ii.	Kredit	6.317	-
iii.	Pembayaran syariah	6.706	6.276
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	-	-
g.	Kerugian dari penyerahan dengan equity method	-	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	117.233	124.023
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	1.147	2.285
j.	Keuntungan tenaga kerja	124.505	119.491
k.	Beban promosi	-	-
l.	Beban lainnya	-	-
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		263.500	235.412
LABA (RUGI) OPERASIONAL		27.731	70.965
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	55	24
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	44	10.698
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(63)	(36)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(534)	10.686
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		27.197	81.651
1.	Transfer laba (rugi) ke kantor pusat	-	-
2.	Pajak penghasilan	(7.325)	(6.837)
a.	Tahun berjalan	-	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(7.325)	(14.109)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH		19.872	60.705
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN			
1.	Pos - pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
a.	Keuntungan (kerugian) aktualisasi program manfaat pasti	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
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	20.720	9.118
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-
d.	Lainnya	-	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos - pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(5.180)	(2.279)
Pendapatan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait		15.540	6.839
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		35.412	67.544
Laba yang dapat diatribusikan kepada :			
PEMILIK		19.872	60.705
KEPERLUAN NON PENGENDALI		19.872	60.705
Total Laba komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :			
PEMILIK		35.412	67.544
KEPERLUAN NON PENGENDALI		35.412	67.544
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT			
DIVIDEN		-	-
LABA BERSIH PER SAHAM		7	23

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINGENSI 31 Maret 2015 dan 31 Desember 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Mar 2015	31 Des 2014
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-
a.	BUMN	-	-
i.	Rupiah	-	-
ii.	Valuta asing	-	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	420.604	690.835
3.	Lainnya	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
a.	BUMN	-	-
i.	Committed	-	-
ii.	Rupiah	-	-
iii.	Valuta asing	-	-
ii.	Uncommitted	-	-
iii.	Rupiah	-	-
iv.	Valuta asing	-	-
b.	Lainnya	-	-
i.	Committed	5.137	38.090
ii.	Uncommitted	7.568.043	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	-	-
a.	L/C luar negeri	381.196	461.530
b.	L/C dalam negeri	104.969	82.975
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	522.976	171.777
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	410.323	465.127
a.	Rupiah	275.708	291.223
b.	Valuta asing	-	-
2.	Lainnya	-	-

LAPORAN RASIO KEUANGAN 31 Maret 2015 dan 2014 (Dalam Persentase)

No.	POS - POS	31 Mar 2015	31 Mar 2014
Rasio Kinerja			
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	13,34%	13,92%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	1,26%	0,58%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1,24%	0,57%
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,00%	0,68%
5.	NPL gross	2,24%	1,01%
6.	NPL net	1,56%	0,83%
7.	Return on Asset (ROA)	0,36%	1,16%
8.	Return on Equity (ROE)	2,72%	8,45%
9.	Net Interest Margin (NIM)	3,17%	3,56%
10.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	96,05%	89,04%
11.	Loan to Deposit Ratio (LDR)	83,46%	85,10%
Keperluan (Compliance)			
1.	a. Persentase pelanggaran BMPK	-	-
	i. Pihak terkait	-	-
	ii. Pihak tidak terkait	-	-
	b. Persentase pelanggaran BMPK	-	-
	i. Pihak terkait	-	-
	ii. Pihak tidak terkait	-	-
2.	Giro Wajib Minimum (GWM)	8,24%	11,08%
a.	GWM Utama Rupiah	8,50%	9,21%
b.	GWM Valuta asing	0,47%	0,42%
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	-	-

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM 31 Maret 2015 dan 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Mar 2015	31 Mar 2014
I. KOMPONEN MODAL			
1. Modal Inti			
1.1.	Modal disetor	2.974.638	2.861.558
1.2.	Cadangan Tambahan Modal	267.000	-
1.2.1.	Agio	257.610	-
1.2.2.	Modal sumbangan	-	-
1.2.3.	Cadangan umum	2.898	-
1.2.4.	Laba tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	2.510.782	-
1.2.5.	Laba tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	19.872	-
1.2.6.	Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	-	-
1.2.7.	Dana setoran modal	-	-
1.2.8.	Waran yang diterbitkan (50%)	-	-
1.2.9.	Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham (50%)	-	-
1.2.10.	Pendapatan komprehensif lain	16.052	-
1.2.11.	Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-
1.2.12.	Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif</		