



NERACA
Per 30 September 2015, 30 September 2014, dan 31 Desember 2014
(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	Sep 2015	Sep 2014	Des 2014
1	ASET			
2	Penempatan pada Bank Indonesia	15.322	15.238	12.840
3	Penempatan pada bank lain	172.789	147.112	205.446
4	Tagihan spot dan derivatif	2.133	22.031	1.780
5	Surat Berharga	24.716	22.114	29.947
6	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-	-
7	b. Tersedia untuk dijual	-	-	-
8	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	24.716	22.114	29.947
9	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-	-
10	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-
11	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	-	-
12	Tagihan akseptasi	-	-	-
13	Kredit	482.648	535.795	548.659
14	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-	-
15	b. Tersedia untuk dijual	-	-	-
16	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	-
17	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	482.648	535.795	548.659
18	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Reverse Repo)	-	-	-
19	Pembelian Syariah	-	-	-
20	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	(1.886)	(11.364)	(3.187)
21	a. Surat berharga	(1.886)	(11.364)	(3.187)
22	b. Kredit	-	-	-
23	c. Lainnya	-	-	-
24	Aset tidak berwujud	2.717	2.521	2.521
25	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(2.456)	(2.389)	(2.389)
26	Aset tetap dan inventaris	32.291	31.038	31.547
27	Akumulasi aset tetap dan inventaris -/	(12.765)	(11.949)	(11.429)
28	Aset non produktif	5.556	12.065	9.810
29	a. Properti terbelakang	-	-	-
30	b. Aset yang diadali	5.556	12.065	9.810
31	c. Rekening lunda	-	-	-
32	d. Aset antar kantor	-	-	-
33	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-
34	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-
35	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/	-	-	-
36	Sewa pembiayaan	-	-	-
37	Aset pajak tangguhan	15.784	22.303	14.300
38	Rupa-rupa aset	-	-	-
39	TOTAL ASET	736.849	785.415	839.836

LIABILITAS
Per 30 September 2015, 30 September 2014, dan 31 Desember 2014
(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	Sep 2015	Sep 2014	Des 2014
1	Giro	45.452	53.630	52.701
2	Tabungan	21.344	20.655	24.577
3	Simpangan Berjangka	606.760	457.414	603.718
4	Dana investasi revenue sharing	-	-	-
5	Kewajiban Kepada Bank Indonesia	-	-	-
6	Kewajiban Kepada Bank lain	47.580	143.310	137.721
7	Kewajiban Spot dan Derivatif	-	-	-
8	Kewajiban atas Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-
9	Kewajiban Aseptasi	-	-	-
10	Surat Berharga yang diterbitkan	-	-	-
11	Pinjaman yang diterima	284	280	280
12	Serutan Jaminan	-	-	-
13	Kewajiban Antar Kantor	-	-	-
14	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-
15	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-
16	Kewajiban Pajak Tangguhan	422	373	422
17	Dana investasi profit sharing	5.810	7.353	5.505
18	TOTAL LIABILITAS	627.652	683.015	730.924
19	EKUITAS			
20	a. Modal dasar	96.500	96.500	96.500
21	b. Modal yang belum disetor -/	200.000	200.000	200.000
22	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	(103.500)	(103.500)	(103.500)
23	Tambahan modal disetor	-	-	-
24	a. Disagio -/	-	-	-
25	b. Modal Sumbangan	-	-	-
26	c. Dana serutan modal	-	-	-
27	e. Lainnya	-	-	-
28	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	-	-	-
29	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	-
30	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-	-
31	c. Bagian efektif dari untung nilai arus kas	-	-	-
32	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-	-
33	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	-
34	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pensiun	-	-	-
35	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-	-
36	h. Lainnya	-	-	-
37	20. Selisih kuasi reorganisasi	-	-	-
38	21. Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-	-
39	22. Ekuitas lainnya	-	-	-
40	23. Cadangan	9.000	9.000	9.000
41	a. Cadangan Umum	9.000	9.000	9.000
42	b. Cadangan Tujuan	-	-	-
43	24. Laba/rugi	3.697	(3.100)	3.412
44	a. Tahun-tahun lalu	3.411	2.338	2.338
45	b. Tahun berjalan	286	(5.436)	1.076
46	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	109.197	102.400	108.912
47	Kepentingan non pengendali	109.197	102.400	108.912
48	TOTAL EKUITAS	218.394	204.800	217.824
49	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	736.849	785.415	839.836

RASIO KEUANGAN
Tanggal 30 September 2015 dan 2014
(dalam presentase)

No	RASIO	Sep 2015	Sep 2014
1	RASIO KINERJA		
2	1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	19,19%	14,98%
3	2. Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif	-	-
4	3. Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	2,66%	5,03%
5	4. Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,81%	3,36%
6	5. NPL Gross	0,30%	3,31%
7	6. NPL Net	2,38%	4,29%
8	7. Return on Asset (ROA)	2,15%	4,03%
9	8. Return on Equity (ROE)	0,05%	-1,18%
10	9. Net Interest Margin (NIM)	0,27%	-7,86%
11	10. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	5,38%	5,70%
12	11. Loan to Deposit Rasio (LDR)	99,44%	109,17%
13	12. Loan to Deposit Rasio (LDR)	84,15%	100,77%
14	RASIO KEPATUHAN (COMPLIANCE)		
15	1. Persentase pelanggaran BMPK	-	-
16	a. Pihak Terkait	-	-
17	b. Persentase Pelampauan BMPK	-	-
18	i. Pihak Terkait	-	-
19	ii. Pihak tidak terkait	-	-
20	2. Giro Wajib Minimum	-	-
21	a. GWM Utama Rupiah	8,13%	8,13%
22	b. GWM Valuta asing	-	-
23	3. Posisi Devisa Netto (PDN) secara keseluruhan	-	-

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
Tanggal 30 September 2015 dan 2014
(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	Sep 2015	Sep 2014
I. Modal Inti (Tier 1)	106.584	90.919
1. Modal Inti Utama (Common Equity Tier 1)	106.584	90.919
1.1 Modal Disetor	96.500	96.500
1.2 Cadangan Tambahan Modal	10.084	(5.581)
2.1 Faktor Penambah	10.084	(5.581)
1.2.1 Agio / Disagio	-	-
1.2.2 Modal Sumbangan	-	-
1.2.3 Cadangan Umum	9.000	6.000
1.2.4 Laba / Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	3.411	3.411
1.2.5 Laba / Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	143	(5.436)
1.2.6 Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	-	-
1.2.7 Dana serutan modal	-	-
1.2.8 Waran yang diterbitkan	-	-
1.2.9 Opsi 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	(2.135)	(11.481)
1.2.13 Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihitung	(335)	-
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 Perhitungan pajak tangguhan	-	-
1.4.2 Goodwill	-	-
1.4.3 Aset tidak berwujud lainnya	-	-
1.4.4 Penyertaan yang dihitung sebagai faktor pengurang	-	-
1.4.5 Kekurangan 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 TIER2 pada bank lain	-	-
2. Modal Inti Tambahan (Additional Tier 1)	3.988	4.430
2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1	-	-
2.2 Agio / Disagio	-	-
2.2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1 dan Tier 2 pada bank lain	-	-
2.2.2 Faktor Pengurang : Investasi pada instrumen AT1 dan Tier 2 pada bank lain	-	-
II. Modal Pelengkap (Tier 2)	3.988	4.430
2.1 Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan	-	-
2.2 Agio atau disagio yang berasal dari penonaktifan instrumen modal inti yang diterbitkan	-	-
2.3 Cadangan umum aset produktif PPA yang wajib dibentuk (maks 1,25% ATMR Risiko Kredit)	3.988	4.430
2.4 Cadangan tujuan	-	-
2.5 Faktor Pengurang Modal Pelengkap	-	-
2.5.1 Sinking Fund	-	-
2.5.2 Investasi pada instrumen Tier 2 pada bank lain	-	-
Total Modal	110.572	95.349

ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO

	Sep 2015	Sep 2014	RASIO KPMM	Sep 2015	Sep 2014
ATMR RISIKO KREDIT	521.166	587.317	Rasio CET1	18,50%	14,28%
ATMR RISIKO PASAR	-	-	Rasio Tier 1	18,50%	14,28%
ATMR RISIKO OPERASIONAL	54.970	49.213	Rasio Tier 2	0,69%	0,70%
TOTAL ATMR	576.136	636.530	Rasio Total	19,19%	14,98%
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO	10,00%	9,00%			

PERHITUNGAN LABA RUGI
Periode 1 Januari - 30 September 2015 dan 2014
(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	Sep 2015	Sep 2014	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				
A. Pendapatan dan beban Bunga				
1	Pendapatan Bunga	72.688	62.417	
a.	Rupiah	72.688	62.417	
b.	Valuta Asing	-	-	
2	Beban Bunga	45.913	39.476	
a.	Rupiah	45.913	39.476	
b.	Valuta Asing	-	-	
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	26.775	22.941	
B. Pendapatan dan beban Operasional selain Bunga				
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga	3.194	2.374	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	-	
b.	Surat berharga	-	-	
c.	Kredit	-	-	
d.	Spot dan derivatif	-	-	
e.	Aset keuangan lainnya	-	-	
f.	Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan	-	-	
g.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-	
h.	Surat berharga	-	-	
i.	Kredit	-	-	
j.	Aset keuangan lainnya	-	-	
k.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	-	-	
l.	Keuntungan dari pernyataan dengan equity method, Dividen	-	-	
m.	Keuntungan dari pernyataan dengan equity method, Komis/provisi/fee dan administrasi	-	-	
n.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1.557	2.374	
o.	Pendapatan lainnya	1.637	2.374	
2	Beban Operasional selain Bunga	29.542	31.256	
a.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset keuangan	-	-	
b.	Surat berharga	-	-	
c.	Kredit	-	-	
d.	Spot dan derivatif	-	-	
e.	Aset keuangan lainnya	-	-	
f.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan	-	-	
g.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-	
h.	Surat berharga	-	-	
i.	Kredit	-	-	
j.	Aset keuangan lainnya	-	-	
k.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	-	-	
l.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	355	6.976	
m.	Surat berharga	-	-	
n.	Kredit	-	-	
o.	Pembiayaan Syariah	355	6.976	
p.	Aset keuangan lainnya	-	-	
q.	Keuntungan terkait risiko operasional	-	-	
r.	Kerugian dari pernyataan dengan equity method, Dividen	-	-	
s.	Keuntungan dari pernyataan dengan equity method, Komis/provisi/fee dan administrasi	2.524	37	
t.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	16.554	16.200	
u.	Beban lainnya	9.959	7.904	
v.	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga bersih	(26.348)	(28.882)	
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	427	(9.941)	
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL				
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	-	
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(46)	505	
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(46)	505	
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	381	(5.436)	
1	Pajak penghasilan	(95)	-	
2	Akrisasi pajak tahun berjalan	(95)	-	
3	pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-	
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	286	(5.436)	
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN				
1	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	
2	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-	
3	Bagian efektif dari untung nilai arus kas	-	-	
4	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-	
5	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	
6	Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pensiun	-	-	
7	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-	
8	Lainnya	-	-	
	Pendapatan komprehensif lain tahun berjalan - net			