J TRUST BANK

LAPORAN KEUANGAN PT BANK JTRUST INDONESIA Tbk.

(Dalam Jutaan Rupiah)

(Sandi Bank : 095)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) TRIWULAN
Per 30 September 2015 & 2014, dan 31 Desember 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Pos-Pos	30 Sept 2015	30 Sept 2014	31 Des 2014
	ASET			
1.	Kas	345.946	311.531	221.699
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1.701.919	1.524.975	2.457.082
3.	Penempatan pada Bank lain	1.109.073	322.979	451.744
4.	Tagihan spot dan derivatif	239	266	117
5.	Surat Berharga			
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	29.127	79.218	15.084
	b. Tersedia untuk dijual	1.103.633	1.492.848	125.593
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	1.069.450	889.505	2.447.580
	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	656.101	757.841	770.854
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	8.865.664	9.192.113	7.844.302
10.	Pembiayaan syariah 1)	-	-	-
11.	Penyertaan			
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-			
	a. Surat berharga	(1.071.090)	(889.505)	(904.105)
	b. Kredit	(639.703)	(974.388)	(609.630)
	c. Lainnya	(569.808)	(660.270)	(667.464)
13.	Aset tidak berwujud	113.727	108.433	111.816
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(85.567)	(78.347)	(80.412)
14.	Aset tetap dan inventaris	187.757	221.107	224.982
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(27.383)	(16.989)	(20.331)
15.	Aset Non Produktif			
	a. Properti terbengkalai	-	-	-
	b. Aset yang diambil alih	104.450	-	-
	c. Rekening tunda	-	-	-
	d. Aset antar kantor 2)			
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	-	-	-
17.	Sewa pembiayaan 3)			
18.	Aset pajak tangguhan	103.937	98.202	103.937
19.	Aset lainnya	307.407	278.149	189.173
	TOTAL ASET	**13.304.879**	**12.657.668**	**12.682.021**

No	Pos-Pos	30 Sept 2015	30 Sept 2014	31 Des 2014
	LIABILITAS DAN EKUITAS			
	LIABILITAS			
1.	Giro	1.483.130	748.770	569.766
2.	Tabungan	469.805	469.875	465.474
3.	Simpanan berjangka	8.812.472	9.643.149	9.991.499
4.	Dana investasi *revenue sharing* 1)	-	-	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-	-
6.	Pinjaman dari bank lain	865.842	43.072	48.745
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1.359	2.681	126
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*repo*)	-	-	-
9.	Utang akseptasi	33.401	46.420	47.756
10.	Surat berharga yang diterbitkan	219.750	182.775	185.775
11.	Pinjaman yang diterima	-	-	-
12.	Setoran jaminan	921	963	900
13.	Liabilitas antar kantor 2)			
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-	-	-
15.	Liabilitas lainnya	155.721	334.228	352.362
16.	Dana investasi *profit sharing* 1)	-	-	-
	TOTAL LIABILITAS	**12.042.401**	**11.471.933**	**11.662.403**
	EKUITAS			
17.	Modal disetor			
	a. Modal dasar	12.000.000	12.000.000	12.000.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(1.176.845)	(1.776.845)	(1.776.845)
	c. Saham yang dibeli kembali (*treasury stock*) -/-	-	-	-
18.	Tambahan modal disetor			
	a. Agio	-	-	-
	b. Disagio -/-	178.759	178.759	178.759
	c. Modal sumbangan	-	-	-
	d. Dana setoran modal	400.000	-	300.000
	e. Lainnya	-	-	-
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya			
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(36.002)	9.019	(18.880)
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	138.223	138.223	138.223
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi			
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti			
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain			
	h. Lainnya	-	-	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi 4)			
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali 5)	-	-	-
22.	Ekuitas lainnya	-	-	-
23.	Cadangan			
	a. Cadangan umum	1.002	1.002	1.002
	b. Cadangan tujuan	-	-	-
24.	Laba/rugi			
	a. Tahun-tahun lalu	(9.802.642)	(9.140.634)	(9.140.634)
	b. Tahun berjalan	(440.017)	(223.789)	(662.007)
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIASTRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	-	-	-
25.	Kepentingan non pengendali 6)			
	TOTAL EKUITAS	**1.262.478**	**1.185.735**	**1.019.618**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**13.304.879**	**12.657.668**	**12.682.021**

Keterangan :
1) : Diisi bagi Bank yang memiliki UUS (Unit Usaha Syariah) Pembiayaan syariah antara lain meliputi Murabahah - net, Salam, Istishna - net, Qardh, Pembiayaan, Ijarah - net, Transaksi multijasa - net.
2) : Aset antarkantor dan Liabilitas antarkantor disajikan netto dalam Neraca.
3) : Diisi pada kolom Bank bagi Bank yang memiliki Unit Usaha Syariah (UUS) dan/atau pada kolom konsolidasi dalam hal terdapat perusahaan anak yang melakukan kegiatan sewa guna usaha terdapat perusahaan anak yang melakukan kegiatan sewa guna usaha
4) : Diisi hanya sampai PSAK yang terkait berlaku
5) : Diisi hanya pada kolom Bank
6) : Diisi hanya pada kolom konsolidasi

KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
30 September 2015 & 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Pos-Pos	Posisi Tanggal 30 September 2015						Posisi Tanggal 30 September 2014					
		L	DPK	KL	D	M	Jumlah	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
I	**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 dijual dengan janji di beli kembali (*Repo*)												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*reverse repo*)												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan Akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit												
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM												
	i. Rupiah	7.437	-	-	-	-	7.437	8.184	-	-	-	-	8.184
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	d. Kredit properti	-	-	-	-	-	-	1.652	-	-	-	-	1.652
8.	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Tagihan Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II	**PIHAK TIDAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	262.734	-	-	-	-	262.734	209.211	-	-	-	-	209.211
	b. Valuta Asing	845.554	-	-	-	785	846.339	113.031	-	-	-	736	113.767
2.	Tagihan spot dan derivatif												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	239	-	-	-	-	239	266	-	-	-	-	266
3.	Surat Berharga												
	a. Rupiah	1.132.760	-	-	-	-	1.132.760	1.572.066	-	-	-	-	1.572.066
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	1.069.450	1.069.450	-	-	-	-	889.505	889.505
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji di beli kembali (*Repo*)												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*reverse repo*)												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan Akseptasi	32.231	-	-	-	623.870	656.101	46.420	-	-	-	711.421	757.841
7.	Kredit												
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)												
	i. Rupiah	40.976	19	-	-	-	40.994	418.509	26.025	93.707	432	107.794	646.467
	ii. Valuta Asing	17.431	-	-	-	-	17.431	27.051	-	-	-	3.169	30.220
	b. Bukan debitur UMKM												
	i. Rupiah	3.535.131	243.933	116.882	51.536	389.262	4.336.774	5.490.305	249.398	1.194	58.063	706.076	6.505.036
	ii. Valuta Asing	23.425	21.662	-	-	-	45.087	617.728	-	-	-	-	617.728
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	1.710.172	896.207	48.339	3.338	596.023	3.254.080	153.508	151.042	-	-	299.487	604.037
	ii. Valuta Asing	1.052.015	19.045	-	-	33.494	1.104.554	335.906	-	-	-	274.167	610.073
	d. Kredit properti	51.097	7.847	391	-	-	59.336	77.134	91.583	-	-	-	168.717
8.	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Tagihan Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Komitmen dan kontinjensi	319.337	-	-	-	-	319.337	443.805	-	-	-	-	443.805
	a. Rupiah	338.571	-	-	-	-	338.571	344.390	-	-	-	-	344.390
	b. Valuta Asing	104.450	-	-	-	-	104.450	-	-	-	-	-	-
12.	Aset yang diambil alih												
III	**INFORMASI LAIN**												
1.	Total aset bank yang dijaminkan :												
	a. Pada Bank Indonesia						-						-
	b. Pada pihak lain						-						-
2.	Total CKPN aset keuangan atas aset produktif						2.280.601						2.524.163
3.	Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif						2.170.657						2.288.554
4.	Persentase kredit kepada UMKM terhadap total kredit						10,67 %						9,56 %
5.	Persentase kredit kepada Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total kredit						2,05 %						0,00 %
6.	Persentase jumlah debitur UMKM terhadap total debitur						0,92 %						0,44 %
7.	Persentase jumlah debitur Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total debitur						0,81 %						0,00 %
8.	Lainnya												
	a. Penerusan kredit						-						-
	b. Penyaluran dana Mudharabah Muqayyadah						-						-
	c. Aset produktif yang dihapus buku						3.970.762						3.074.604
	d. Aset produktif dihapus buku yang dipulihkan/ berhasil ditagih						129.230						46.602
	e. Aset produktif yang dihapus tagih						-						-

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULAN
Per 30 September 2015 & 2014, 31 Desember 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Pos-Pos	30 Sept 2015	30 Sept 2014	31 Des 2014
I	**PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL**			
	Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	**Pendapatan Bunga**			
	a. Rupiah	748.761	867.084	1.127.648
	b. Valuta asing	25.018	27.506	36.620
2.	**Beban Bunga**			
	a. Rupiah	679.366	841.818	1.100.388
	b. Valuta asing	22.992	21.256	27.938
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	**71.422**	**31.246**	**35.942**
II	**Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga**			
1.	**Pendapatan Operasional Selain Bunga**			
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan			
	i. Surat berharga	-	-	-
	ii. Kredit	-	-	-
	iii. Spot dan derivatif	-	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan			
	i. Surat berharga	6.954	2.953	4.766
	ii. Kredit	-	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (*realised*)	109.868	80.258	129.042
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan *equity method*	-	-	-
	f. Dividen	-	-	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	37.946	29.521	45.352
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	104.610	200.809	2.482
	i. Pendapatan lainnya	44.064	81.219	45.727
2.	**Beban Operasional Selain Bunga**			
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan			
	i. Surat berharga	-	-	-
	ii. Kredit	-	-	-
	iii. Spot dan derivatif	-	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-	-
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan			
	i. Surat berharga	4.191	2.758	789
	ii. Kredit	-	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (*realised*)	110.431	56.890	109.020
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (*impairment*)			
	i. Surat berharga	1.640	-	-
	ii. Kredit	258.607	116.514	140.380
	iii. Pembiayaan syariah			
	iv. Aset keuangan lainnya	59.387	47.714	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional *)	-	-	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan *equity method*	-	-	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	668	25	346
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	7.061	15.281	607
	j. Beban tenaga kerja	249.903	227.009	263.311
	k. Beban promosi	4.339	9.292	13.413
	l. Beban lainnya	145.707	140.211	235.223
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	**(538.493)**	**(220.934)**	**(535.720)**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**(467.072)**	**(189.688)**	**(499.778)**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	27.285	39	40
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	20.490	(968)	10.701
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(20.721)	(33.172)	(180.897)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**27.055**	**(34.101)**	**(170.156)**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**(440.017)**	**(223.789)**	**(669.934)**
1.	Pajak penghasilan			
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-	-	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-	7.927
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	**(440.017)**	**(223.789)**	**(662.007)**
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-	-
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	138.223	-	-
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	-	-	-
	c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	-
	d. Lainnya	-	-	-
	e. Pajak Penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklarifikasi ke laba rugi	-	-	-
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	(45.021)	34.474	6.574
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	-	-
	d. Lainnya	-	-	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-	-
	Penghasilan Komprehensif lain tahun berjalan-net pajak penghasilan terkait	93.202	34.474	6.574
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(346.815)	(189.315)	(655.433)
	Laba yang dapat diatribusikan kepada:			
	PEMILIK	(440.017)	(223.789)	(662.007)
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	(440.017)	(223.789)	(662.007)
	Total Penghasilan Komprehensif lain yang dapat diatribusikan kepada :			
	PEMILIK	93.202	34.474	6.574
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	93.202	34.474	6.574
	Transfer laba (rugi) ke kantor pusat **)	-	-	-
	DIVIDEN			
	LABA (RUGI) BERSIH PER SAHAM DASAR ***)			
	Dasar Saham Seri B (Saham Biasa)	(0,0005)	((0,0003)	(0,0008)
	Dasar Saham Seri B (Saham Biasa)	(0,0005)	(0,0003)	(0,0003)
	Dasar Saham Seri B (Saham Biasa)	(0,0000)	(0,0003)	(0,0003)
	Dasar Saham Seri B (Saham Biasa)	(0,0000)	(0,0000)	(0,0000)

*) Diisi untuk kerugian yang sudah terjadi maupun pasti akan terjadi loss dalam jumlah tertentu
**) Diisi hanya untuk Kantor Cabang Bank Asing, apabila ada
***) Khusus bagi bank yang telah go publik

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM TRIWULAN BANK UMUM KONVENSIONAL
Per 30 September 2015 & 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Pos-Pos	2015	2014
A.	**MODAL INTI (Tier 1)**	**1.347.934**	**1.135.973**
1.	**Modal Inti Utama (CET 1)**	**1.347.934**	**1.135.973**
	1.1 Modal disetor (Setelah dikurangi Saham Treasury)	10.823.155	10.223.155
	1.2 Cadangan Tambahan Modal 1)	**(9.343.123)**	**(8.976.286)**
	1.2.1 Agio/Disagio	178.759	178.759
	1.2.2 Modal Sumbangan	-	-
	1.2.3 Cadangan Umum	1.002	1.002
	1.2.4 Laba/Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	(9.802.642)	(9.140.634)
	1.2.5 Laba/Rugi tahun-tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	(440.017)	(223.789)
	1.2.6 Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.7 Dana setoran modal	617.553	180.947
	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	(36.002)	-
	1.2.11 Saldo surplus revaluasi aset tetap	138.223	27.429
	1.2.12 Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	-	-
	1.2.13 Penyisihan penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihitung	-	-
	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)	**(132.097)**	**(101.897)**
	1.4.1 Perhitungan pajak tangguhan	(103.937)	(98.202)
	1.4.2 Goodwill	-	-
	1.4.3 Aset tidak berwujud lainnya	(28.160)	(12.695)
	1.4.4 Penyertaan yang diperhitungkan 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 Tier 2 pada Bank lain	-	-
2.	**Modal Inti Tambahan (AT-1)**		
	2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1		
	2.2 Agio/Disagio		
	2.3 Faktor Pengurang: Investasi pada instrumen AT1 dan Tier 2[2] **pada Bank lain**		
B.	**MODAL PELENGKAP (Tier 2)**	**74.045**	**66.424**
	1. Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan	-	-
	2. Agio/Disagio yang berasal dari penerbitan instrumen modal pelengkap	-	-
	3. Cadangan umum aset produktif PPA yang wajib dibentuk (maks 1,25% ATMR Risiko Kredit)	**74.045**	**66.424**
	4. Cadangan tujuan	-	-
	5. Faktor Pengurang Modal Pelengkap[1]	-	-
	5.1 Sinking Fund		
	5.2 Investasi pada instrumen Tier 2 pada Bank lain[2]		
C.	**TOTAL MODAL**	**1.421.978**	**1.202.397**
1.	**ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO**	-	-
	1.1 ATMR RISIKO KREDIT 3)	**8.125.917**	**8.027.728**
	1.2 ATMR RISIKO PASAR	**87.218**	**173.634**
	1.3 ATMR RISIKO OPERASIONAL	**594.209**	**685.210**
	TOTAL ATMR	**8.807.343**	**8.886.572**
2.	**RASIO KPMM SESUAI PROFIT RISIKO**	**14,00%**	**14,00%**
3.	**RASIO KPMM**	-	-
	3.1 Rasio CET1	**15,30%**	**12,78%**
	Rasio Tier 1	**15,30%**	**12,78%**
	Rasio Tier 2	**0,84%**	**0,75%**
	Rasio Total	**16,15%**	**13,53%**

Keterangan :
■ Tidak perlu diisi
1. Penyajian rincian dapat tidak ditampilkan apabila nilainya nihil.
2. Investasi pada instrumen keuangan yang merupakan instrumen ekuitas yang diakui sebagai modal di bank lain dikurangkan pada masing-masing modal.
3. Setelah dikurangi ATMR untuk Risiko Kredit atas instrumen keuangan yang menjadi faktor pengurang Modal bank.
4. Untuk tahun 2015, pada posisi laporan periode sebelumnya, cukup disajikan total jumlah Modal Inti dan Modal Pelengkap (jumlah dari Modal Pelengkap dan Modal Pelengkap Tambahan), serta jumlah Aset Tertimbang Menurut Risiko.

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN
Per 30 September 2015 & 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Posisi Tanggal 30 September 2015				Posisi Tanggal 30 September 2014			
		CKPN		PPA wajib dibentuk		CKPN		PPA wajib dibentuk	
		Individual	Kolektif	Umum	Khusus	Individual	Kolektif	Umum	Khusus
1.	Penempatan pada bank lain	785	11.557	11.085	785	736	3.302	3.225	736
2.	Tagihan spot dan derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga	1.069.450	1.640	1.635	1.069.450	889.505	-	-	889.505
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*Repo*)	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*Reverse Repo*)	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	557.212	254	259	557.212	655.979	353	353	655.979
7.	Kredit	522.025	117.678	81.060	449.170	945.242	29.146	65.863	672.893
8.	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Tagihan lainnya*	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Komitmen dan kontijensi	-	-	-	-	-	-	-	-

LAPORAN ARUS KAS
Per 30 September 2015 & 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Pos-Pos	2015	2014
A.	**ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI**		
1.	Penerima dari bunga serta provisi dan komisi	801.780	924.060
2.	Pembayaran bunga dan provisi	(724.378)	(863.343)
3.	Pembayaran beban tenaga kerja	(203.077)	(277.009)
4.	Pembayaran beban umum, administrasi, pemeliharaan dan perbaikan	(94.543)	(128.682)
5.	Penerimaan dari pendapatan non-operasional - bersih	109.671	(34.075)
6.	Pendapatan (beban) operasional lainnya	27.061	371.733
	Rugi Operasi sebelum perubahan aktivitas operasi	**(83.486)**	**(42.682)**
7.	Penurunan (Kenaikan) Aset Operasi:		
	a. Penempatan pada bank lain	-	(356.326)
	b. Surat-surat berharga	15.084	(1.095.237)
	c. Surat berharga yang dijual dengan janji kembali	-	190.000
	d. Tagihan lainnya - transaksi perdagangan	105.422	(37.286)
	e. Kredit yang diberikan	(1.021.362)	2.408.341
	f. Aset lain-lain	(373.709)	98.495
8.	(Kenaikan)/Penurunan Liabilitas Operasi:		
	a. Simpanan nasabah dan simpanan dari Bank lain	555.765	(1.849.869)
	b. Liabilitas segera	14.611	(1.212)
	c. Liabilitas lain-lain	(201.813)	(79.805)
	Kas Bersih Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Operasi	**(989.488)**	**(680.217)**
B.	**ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI**		
1.	Penjualan Aset Tetap	69.724	8
2.	Perolehan surat berharga dimiliki hingga jatuh tempo dan tersedia untuk dijual	372.602	-
3.	Perolehan Aset Tak Tenwujud	(1.911)	-
4.	Perolehan Aset Tetap	(2.397)	(7.342)
	Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Investasi	**438.018**	**(7.334)**
C.	**ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN**		
1.	Uang muka setoran modal	400.000	-
D.	**KENAIKAN NETO KAS DAN SETARA KAS**	**(151.470)**	**(687.550)**
1.	Pengaruh Perubahan Kurs mata uang asing	177.882	23.368
2.	**KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE**	**3.130.525**	**3.073.667**
3.	**KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE**	**3.156.937**	**2.409.485**
4.	**PENGUNGKAPAN TAMBAHAN**		
	Kas dan Setara Kas terdiri dari :		
	Kas	345.946	311.531
	Giro pada Bank Indonesia	1.284.919	956.975
	Giro pada Bank lain	919.072	172.955
	Penempatan pada Bank lain - jangka waktu jatuh tempo 3 (tiga) bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	607.000	968.024
	TOTAL	**3.156.937**	**2.409.485**

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI TRIWULAN
Per 30 September 2015 & 2014, 31 Desember 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Pos-Pos	30 Sept 2015	30 Sept 2014	31 Des 2014
I	**TAGIHAN KOMITMEN**			
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik			
	a. Rupiah	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	213.567	329.536	20.251
	3. Lainnya	114.381	179.216	204.350
II	**KEWAJIBAN KOMITMEN**			
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik			
	a. BUMN			
	i. *Committed*			
	- Rupiah	-	-	-
	- Valuta asing	-	-	-
	ii. *Uncommitted*			
	- Rupiah	-	-	-
	- Valuta asing	-	-	-
	b. Lainnya			
	i. *Committed*	143.761	204.491	193.974
	ii. *Uncommitted*	-	-	-
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik			
	a. *Committed*			
	i. Rupiah	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-
	b. *Uncommitted*			
	i. Rupiah	-