

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN
Per 30 September 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 30/Sep/16
	ASET	
1.	Kas	68,787
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,205,775
3.	Penempatan Pada Bank Lain	741,462
4.	Tagihan Spot dan Derivatif	37,959
5.	Surat Berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	4,764,213
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-
6.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>Repo</i>)	-
7.	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>Reverse Repo</i>)	-
8.	Tagihan Akseptasi	173,228
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	12,759,821
10.	Pembiayaan Syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan -/-	
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(198,007)
	c. Lainnya	-
13.	Aset Tidak Berwujud	7,000
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(5,959)
14.	Aset Tetap dan Inventaris 15)	58,710
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(54,586)
15.	Aset Non Produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	-
	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	-
18.	Aset Pajak Tangguhan	2,090
19.	Aset Lainnya	139,383
	TOTAL ASET	22,699,876
	LIABILITAS DAN EKUITAS	
	LIABILITAS	
1.	Giro	7,600,612
2.	Tabungan	484,768
3.	Simpanan Berjangka	1,693,361
4.	Dana Investasi <i>Revenue Sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari Bank Lain	1,959,397
7.	Liabilitas Spot dan Derivatif	2,449
8.	Utang atas Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>Repo</i>)	-
9.	Utang Akseptasi	173,228
10.	Surat Berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman Yang Diterima	-
12.	Setoran Jaminan	545,652
13.	Liabilitas Antar Kantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	8,462,782
14.	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
15.	Liabilitas Lainnya	203,592
16.	Dana Investasi <i>Profit Sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	21,125,841
	EKUITAS	
17.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	666,530
	b. Modal yang belum disetor -/-	-
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>Treasury Stock</i>) -/-	-
18.	Tambahan Modal disetor	
	a. Agio	-
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
19.	Penghasilan 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	-
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	8,415
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(2,104)
	h. Lainnya	-
20.	Selisih Kuasi Reorganisasi	-
21.	Selisih Restrukturisasi Entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas Lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	-
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba / Rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	513,498
	b. Tahun berjalan	387,696
	TOTAL EKUITAS	1,574,035
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	22,699,876



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
Periode 1 Januari sampai dengan 30 September 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

	POS-POS	INDIVIDUAL 30/Sep/16
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A.	Pendapatan dan Beban Bunga	
1.	Pendapatan Bunga	
	a. Rupiah	129,346
	b. Valuta Asing	440,059
2.	Beban Bunga	
	a. Rupiah	23,157
	b. Valuta Asing	96,728
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	449,520
B.	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	35,509
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	54,031
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	133,531
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-
	i. Pendapatan lainnya	3,110
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	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	3,521
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	25
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. Provisi/komisi/fee dan administrasi	16,294
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	73,645
	k. Beban promosi	483
	l. Beban lainnya	50,123
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	82,090
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	531,610
	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	-
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	531,610
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	143,914
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	387,696
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke Laba Rugi	
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	b. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	-
	c. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi 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	-
	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 SETELAH PAJAK	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	387,696
	LABA (Rugi) Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada	
	PEMILIK	387,696
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	387,696
	Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada	
	PEMILIK	-
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	-
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-
	DIVIDEN	-
	LABA BERSIH PER SAHAM	-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
Per 30 September 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

POS - POS	INDIVIDUAL 30/Sep/16
I. <u>TAGIHAN KOMITMEN</u>	
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a. Rupiah	-
b. Valuta Asing	-
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	3,321,930
3. Lainnya.	-
II. <u>KEWAJIBAN KOMITMEN</u>	
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a. BUMN	
i. Committed	
- Rupiah	-
- Valuta Asing	-
ii. Uncommitted	
- Rupiah	-
- Valuta Asing	-
b. Lainnya	
i. Committed	1,421,728
ii. Uncommitted	103,255
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
i. Committed	
- Rupiah	-
- Valuta Asing	-
ii. Uncommitted	
- Rupiah	-
- Valuta Asing	-
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	
a. L/C luar negeri	110,873
b. L/C dalam negeri	17,805
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	4,578,038
5. Lainnya	-
III. <u>TAGIHAN KONTINJENSI</u>	
1. Garansi yang Diterima	
a. Rupiah	2,185,430
b. Valuta Asing	6,451,865
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a. Bunga kredit yang diberikan	3,030
b. Bunga lainnya	-
3. Lainnya.	-
IV. <u>KEWAJIBAN KONTINJENSI</u>	
1. Garansi Yang Diberikan	
a. Rupiah	2,281,767
b. Valuta Asing	7,287,374
2. Lainnya	-