

LAPORAN POSISI KEUANGAN  
PER 30 SEPTEMBER 2016

(dalam jutaan Rupiah)

NO.	POS-POS	BANK
ASET		30 September 2016
1.	Kas	202,255
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,705,706
3.	Penempatan pada bank lain	1,650,874
4.	Tagihan spot dan derivatif	3,337
5.	Surat berharga	-
6.	a. Dikur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	60,072
7.	b. Tersedia untuk dijual	2,155,523
8.	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
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 (reverse repo)	-
12.	Tagihan akseptasi	21,886
13.	Kredit	-
14.	a. Dikur 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	11,557,111
18.	Pembayaran syariah	-
19.	Penyertaan	64
20.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
21.	a. Surat berharga	-
22.	b. Kredit	(316,292)
23.	c. Lainnya	(148)
24.	Ases tidak berwujud	730,123
25.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(262,162)
26.	Ases tetap dan inventaris	725,291
27.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(562,790)
28.	Ases non Produktif	-
29.	a. Properti terbebankan	899
30.	b. Aset yang diambil alih	1,667
31.	c. Retensi tunda	-
32.	d. Aset antar-kantor	-
33.	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	289
34.	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
35.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-
36.	Sewa pembiayaan	-
37.	Ases pajak tangguhan	86,412
38.	Ases Lainnya	567,819
39.	<b>TOTAL ASET</b>	<b>18,361,038</b>
40.	<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>18,361,038</b>
41.	<b>LIABILITAS</b>	<b>14,213,021</b>
42.	1. Giro	1,530,403
43.	2. Tabungan	6,405,111
44.	3. Simpanan berjangka	4,811,704
45.	4. Dana investasi reverse sharing	-
46.	5. Pinjaman dari Bank Indonesia	-
47.	6. Pinjaman dari bank lain	707,440
48.	7. Liabilitas spot dan derivatif	10,500
49.	8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
50.	9. Utang akseptasi	21,886
51.	10. Surat berharga yang diterbitkan	-
52.	11. Pinjaman yang diterima	-
53.	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
54.	b. Pinjaman yang diterima lainnya	-
55.	12. Setoran jaminan	42,217
56.	13. Liabilitas antar-kantor	-
57.	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
58.	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
59.	14. Liabilitas pajak tangguhan	683,757
60.	15. Liabilitas lainnya	-
61.	16. Dana investasi profit sharing	-
62.	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>14,213,021</b>
63.	<b>EKUITAS</b>	<b>4,148,017</b>
64.	17. Modal disetor	-
65.	a. Modal dasar	13,000,000
66.	b. Modal yang belum disetor -/-	(9,180,333)
67.	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
68.	18. Tambahan modal disetor	25,097
69.	a. Agio	-
70.	b. Disagio -/-	-
71.	c. Modal sumbangan	-
72.	d. Dana setoran modal	-
73.	e. Lainnya	-
74.	19. Pendapatan (keuntungan) komprehensif lainnya	-
75.	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
76.	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	22,897
77.	c. Bagian efektif dari lindung nilai anas kas	-
78.	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	-
79.	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
80.	f. Keuntungan (kerugian) aktualisasi program imbalan pasti	(11,396)
81.	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	(2,875)
82.	h. Lainnya	-
83.	20. Selisih kuasi reorganisasi	-
84.	21. Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-
85.	22. Ekuitas lainnya	-
86.	23. Cadangan	-
87.	a. Cadangan umum	14,911
88.	b. Cadangan tujuan	-
89.	24. Laba/rugi	-
90.	a. Tahun-tahun lalu	539,663
91.	b. Tahun berjalan	(259,947)
92.	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>4,148,017</b>
93.	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>18,361,038</b>

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI  
PER 30 SEPTEMBER 2016

(dalam jutaan Rupiah)

NO.	POS-POS	BANK
		30 September 2016
1.	<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>	-
2.	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
3.	a. Rupiah	-
4.	b. Valuta asing	-
5.	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	1,610,514
6.	3. Lainnya	-
7.	<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	-
8.	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
9.	a. BUMN	-
10.	i. Committed	-
11.	- Rupiah	-
12.	ii. Uncommitted	-
13.	- Valuta asing	-
14.	- Rupiah	-
15.	iii. Valuta asing	-
16.	b. Lainnya	-
17.	i. Committed	6,989
18.	ii. Uncommitted	2,287,697
19.	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
20.	a. Committed	-
21.	i. Rupiah	-
22.	ii. Valuta asing	-
23.	b. Uncommitted	-
24.	i. Rupiah	3,600
25.	ii. Valuta asing	-
26.	3. revescable L/C yang masih berjalan	-
27.	a. L/C luar negeri	1,682
28.	b. L/C dalam negeri	-
29.	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	993,232
30.	5. Lainnya	-
31.	<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>	-
32.	1. Garansi yang diterima	-
33.	a. Rupiah	8,847
34.	b. Valuta asing	97,296
35.	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
36.	a. Bunga kredit yang diberikan	64,785
37.	b. Bunga lainnya	-
38.	3. Lainnya	-
39.	<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	-
40.	1. Garansi yang diberikan	135,669
41.	a. Rupiah	87,219
42.	b. Valuta asing	-
43.	2. Lainnya	-

LAPORAN LABA/RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN  
PERIODE 1 JANUARI S/D 30 SEPTEMBER 2016

(dalam jutaan Rupiah)

NO.	POS-POS	BANK
		1 Jan - 30 September 2016
1.	<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	-
2.	<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>	<b>1,188,473</b>
3.	1. <b>Pendapatan Bunga</b>	<b>1,113,099</b>
4.	a. Rupiah	75,374
5.	b. Valuta asing	403,411
6.	<b>Beban Bunga</b>	<b>390,486</b>
7.	a. Rupiah	12,925
8.	b. Valuta asing	12,925
9.	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>785,062</b>
10.	<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga</b>	<b>418,243</b>
11.	1. <b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	<b>10,267</b>
12.	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
13.	i. Surat berharga	374
14.	ii. Kredit	-
15.	iii. Spot dan derivatif	9,893
16.	iv. Aset keuangan lainnya	-
17.	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
18.	i. Keuntungan penjualan aset keuangan	54,624
19.	ii. Surat berharga	54,624
20.	iii. Kredit	-
21.	iv. Aset keuangan lainnya	-
22.	ii. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	108,584
23.	e. Keuntungan dari penyelesaian dengan equity method	-
24.	f. Dviden	-
25.	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	243,015
26.	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	555
27.	i. Pendapatan lainnya	1,218
28.	2. <b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	<b>1,517,312</b>
29.	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	13,002
30.	i. Surat berharga	-
31.	ii. Kredit	-
32.	iii. Spot dan derivatif	-
33.	iv. Aset keuangan lainnya	-
34.	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)	-
35.	i. Keuntungan penjabaran aset keuangan	-
36.	ii. Surat berharga	-
37.	iii. Kredit	-
38.	iv. Aset keuangan lainnya	-
39.	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	29,717
40.	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	498,754
41.	i. Surat berharga	-
42.	ii. Kredit	-
43.	iii. Pembayaran syariah	498,754
44.	iv. Aset keuangan lainnya	-
45.	f. Kerugian terkait risiko operasional	191
46.	g. Kerugian dari penyelesaian dengan equity method	-
47.	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	11,519
48.	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	13
49.	Beban tenaga kerja	481,957
50.	k. Beban promosi	21,072
51.	l. Beban lainnya	461,087
52.	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(1,099,066)</b>
53.	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>(314,007)</b>
54.	<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>	<b>-</b>
55.	1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
56.	2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(15,620)
57.	3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(3,111)
58.	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(18,731)</b>
59.	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>(332,738)</b>
60.	Pajak penghasilan	-
61.	a. Taksiran pajak tahun berjalan	72,791
62.	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	72,791
63.	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>	<b>(289,947)</b>
64.	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>-</b>
65.	1. <b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>-</b>
66.	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
67.	b. Keuntungan (kerugian) aktualisasi program imbalan pasti	-
68.	c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
69.	d. Lainnya	-
70.	a. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
71.	2. <b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>-</b>
72.	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
73.	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	41,436
74.	c. Bagian efektif dari lindung nilai anas kas	-
75.	d. Lainnya	-
76.	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(10,359)
77.	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK</b>	<b>31,077</b>
78.	<b>PENGHASILAN TERKAIT</b>	<b>-</b>
79.	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>(228,870)</b>

