

# LAPORAN POSISI KEUANGAN

BULANAN

PERIODE 30 SEPTEMBER 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 SEPTEMBER 2016
<b>ASET</b>		
1.	Kas	45,138
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	911,262
3.	Penempatan pada bank lain	42,673
4.	Tagihan spot dan derivatif	-
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	635,846
	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	5,826
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	4,530,489
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	10
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(36,016)
	c. Lainnya	(16)
13.	Aset tidak berwujud	13,873
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(12,159)
14.	Aset tetap dan inventaris	784,177
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(51,195)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	1,701
	b. Aset yang diambil alih	1,099
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	
	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	-
18.	Aset pajak tangguhan	4,509
19.	Aset Lainnya	52,519
<b>TOTAL ASET</b>		<b>6,929,736</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	527,223
2.	Tabungan	453,498
3.	Simpanan berjangka	4,540,327
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	886
7.	Liabilitas spot dan derivatif	-
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
9.	Utang akseptasi	5,826
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	134,207
16.	Dana investasi profit sharing	-
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>5,661,967</b>

# LAPORAN POSISI KEUANGAN

BULANAN

PERIODE 30 SEPTEMBER 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 SEPTEMBER 2016
	<b>EKUITAS</b>	
17.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	800,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(569,000)
	c. Saham yang dibeli kembali ( <i>treasury stock</i> ) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	10,990
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	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	-
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	590,161
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(2,424)
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas Lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	27,500
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	362,319
	b. Tahun berjalan	48,223
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>1,267,769</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>6,929,736</b>

# LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF DAN PENGHASILAN LAIN

BULANAN

PERIODE 1 JANUARI S.D 30 SEPTEMBER 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 SEPTEMBER 2016
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A</b>	<b>Pendapatan dan Beban Bunga</b>	
	<b>1. Pendapatan Bunga</b>	
	a. Rupiah	534,349
	b. Valuta Asing	5,358
	<b>2. Beban Bunga</b>	
	a. Rupiah	285,761
	b. Valuta Asing	2,041
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>251,905</b>
<b>B</b>	<b>Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>	
	<b>1. Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	
	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	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Dividen	9
	g. komisi/provisi/fee dan administrasi	12,141
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-
	i. Pendapatan lainnya	4,717
	<b>2. Beban Operasional Selain Bunga</b>	<b>204,934</b>
	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	20,073
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	6
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	-
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	104,394
	k. Beban promosi	4,479
	l. Beban lainnya	75,982
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(188,067)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>63,838</b>

# LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF DAN PENGHASILAN LAIN

BULANAN

PERIODE 1 JANUARI S.D 30 SEPTEMBER 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 SEPTEMBER 2016
<b>PENDAPATAN DAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	349
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	86
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	24
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	459
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	64,297
4.	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	16,074
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	48,223
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	-
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	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 direklasifikasi ke laba rugi	-
2.	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
	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	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>	-
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	48,223
	<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	-

# LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

BULANAN

PERIODE 30 SEPTEMBER 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 SEPTEMBER 2016
<b>I</b>	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta Asing	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-
	3. Lainnya	-
<b>II</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. BUMN	
	<i>i. Committed</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	<i>ii. Uncommitted</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	b. Lainnya	
	<i>i. Committed</i>	1,009,134
	<i>ii. Uncommitted</i>	-
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	b. <i>Uncommitted</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	3. <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
	a. L/C luar negeri	10,168
	b. L/C dalam negeri	-
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-
	5. Lainnya	-
<b>III</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
	1. Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta Asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	230
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
<b>IV</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	25,745
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	139,865