

LAPORAN POSISI KEUANGAN 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 (Dalam jutaan Rupiah)			
No.	POS - POS	30 Sep 2016	31 Des 2015
ASET			
1.	Kas	5.848	5.055
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3.202.401	3.786.138
3.	Penempatan pada bank lain	827.618	2.942.169
4.	Tagihan spot dan derivatif	347.070	532.354
5.	Surat berharga	2.960.900	3.356.950
6.	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1.858.650	1.452.034
7.	b. Tersedia untuk dijual	1.102.250	1.904.916
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	1.688.366	1.949.650
13.	Kredit	32.538.313	29.813.177
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	32.538.313	29.813.177
18.	Pembayaran syaria	-	-
19.	Penyerahan	-	-
20.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	(342.549)	(333.063)
21.	a. Surat berharga	(8)	(8)
22.	b. Kredit	(338.917)	(299.700)
23.	c. Lainnya	(3.624)	(3.352)
24.	Aset tidak berwujud	103.505	103.294
25.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(88.139)	(73.174)
26.	Aset tetap dan inventaris	113.274	112.047
27.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(102.372)	(92.866)
28.	Aset non produktif	-	-
29.	a. Properti berkejang	-	-
30.	b. Aset yang diambil alih	-	-
31.	c. Rekening lindung	-	-
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 dari aset non keuangan -/	-	-
36.	Sewa pembiayaan	-	-
37.	Aset pajak tangguhan	344.358	212.283
38.	Aset lainnya	-	-
39.	TOTAL ASET	41.598.593	42.314.014
LIABILITAS DAN EKUITAS			
1.	Liabilitas	3.370.195	2.595.810
2.	Giro	3.348.643	6.556.477
3.	Tahungan	6.996.100	4.866.654
4.	Simpanan berjangka	-	-
5.	Dana investasi revenue sharing	-	-
6.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
7.	Pinjaman dari bank lain	2.966.841	6.607
8.	Liabilitas spot dan derivatif	287.719	512.603
9.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
10.	Utang akseptasi	1.278.451	1.526.702
11.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
12.	Pinjaman yang diterima	12.529.388	18.551.426
13.	Setoran jaminan	5.998	3.534
14.	Liabilitas antar kantor	-	-
15.	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
16.	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
17.	Liabilitas pajak tangguhan	7.937	7.922
18.	Liabilitas lainnya	463.159	278.091
19.	Dana investasi profil sharing	-	-
20.	TOTAL LIABILITAS	33.852.431	34.905.825
21.	EKUITAS	7.746.162	7.408.189
22.	Modal disetor	3.269.574	3.269.574
23.	a. Modal dasar	12.000.000	12.000.000
24.	b. Modal yang belum disetor -/	(8.730.426)	(8.730.426)
25.	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-	-
26.	Tambahan modal disetor	8.125	8.125
27.	a. Agio	-	-
28.	b. Disagio -/	-	-
29.	c. Modal sumbangan	-	-
30.	d. Dana setoran modal	-	-
31.	e. Lainnya	-	-
32.	Penghasilan komprehensif lain	8.306	1.231
33.	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
34.	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	1.726	(7.708)
35.	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-
36.	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
37.	e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
38.	f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	9.349	9.349
39.	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(2.769)	(410)
40.	h. Lainnya	-	-
41.	Selisih kuartal reorganisasi	-	-
42.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-	-
43.	Ekuitas lainnya	-	-
44.	Cadangan	653.915	653.915
45.	a. Cadangan umum	653.915	653.915
46.	b. Cadangan lindung	-	-
47.	Lababagi	3.806.242	3.475.344
48.	a. Tahun-tahun lalu	3.310.951	2.653.491
49.	b. Tahun berjalan	495.291	821.853
50.	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	7.746.162	7.408.189
51.	Keperluan non pengendali	-	-
52.	TOTAL EKUITAS	7.746.162	7.408.189
53.	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	41.598.593	42.314.014

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN Tahun berakhir 30 September 2016 dan 2015 (Dalam jutaan Rupiah)			
No.	POS - POS	30 Sep 2016	30 Sep 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A.	Pendapatan dan beban bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1.131.525	1.108.004
a.	Rupiah	838.481	841.756
b.	Valuta Asing	293.044	266.248
2.	Beban Bunga	(386.636)	(273.310)
a.	Rupiah	187.736	159.552
b.	Valuta Asing	149.100	113.758
3.	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	794.689	829.694
B.	Pendapatan dan beban Operasional Selain Bunga	283.667	446.568
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	273.229	102.893
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	72.329	102.893
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	72.329	102.893
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-	38
i.	Surat berharga	3	38
ii.	Kredit	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	100.318	106.715
e.	Dividen	-	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	78.903	89.253
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	31.288	144.263
h.	Penjualan atas cadangan kerugian penurunan nilai	646	3.406
i.	Pendapatan lainnya	-	-
2.	Beban Operasional Selain Bunga	(421.131)	(452.499)
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	32.317	43.650
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	32.317	43.650
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 (realised)	15.201	71.677
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	51.396	100.094
f.	Keuntungan terkait risiko operasional	-	15.831
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	25.677	25.709
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	157.745	139.817
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	1.838	1.778
j.	Beban tenaga kerja	136.966	110.764
k.	Beban promosi	-	-
l.	Beban lainnya	(197.444)	(5.891)
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	657.245	823.803
4.	LABA (RUGI) OPERASIONAL	657.245	823.803
5.	Pendapatan dan (Beban) Non Operasional	16	18
6.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	16	18
7.	Keuntungan (kerugian) perubahan transaksi valuta asing	-	(233)
8.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-	(215)
9.	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	16	(233)
10.	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	657.261	823.588
11.	Pajak penghasilan	(164.316)	(205.897)
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	2.344	16.474
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(164.316)	(222.371)
12.	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	492.945	617.691
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	(8.680)
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	-	2.170
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	9.434	280
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	-
d.	Lainnya	(2.358)	(70)
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
3.	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	7.076	(6.300)
4.	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	502.367	627.865
5.	LABA (RUGI) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
6.	PEMILIK KEPENTINGAN NON PENGENDALI	495.291	634.165
7.	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	495.291	634.165
8.	Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
9.	PEMILIK KEPENTINGAN NON PENGENDALI	502.367	627.865
10.	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN	502.367	627.865
11.	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	164.393	149.940
12.	DIVIDEN	-	-
13.	LABA BERSIH PER SAHAM	164.393	149.940

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 (Dalam jutaan Rupiah)			
No.	POS - POS	30 Sep 2016	31 Des 2015
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	500.000	500.000
a.	Rupiah	500.000	500.000
b.	Valuta Asing	-	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	10.455.666	11.632.905
3.	Lainnya	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	30.164.745	31.228.126
a.	BUMN	913.570	275.700
i.	Committed	-	-
ii.	Uncommitted	913.570	275.700
b.	Valuta Asing	913.570	275.700
ii.	Committed	29.251.175	30.952.426
iii.	Uncommitted	3.059.869	2.597.729
c.	Lainnya	26.191.306	28.354.697
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-	-
a.	Committed	-	-
i.	Rupiah	-	-
ii.	Valuta Asing	-	-
b.	Uncommitted	-	-
i.	Rupiah	-	-
ii.	Valuta Asing	-	-
3.	Irrevocable LC yang masih berjalan	772.455	961.269
a.	LC luar negeri	692.526	855.499
b.	LC dalam negeri	79.927	105.770
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	11.733.532	9.781.689
5.	Lainnya	-	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diterima	60.356.772	43.138.950
a.	Rupiah	8.148.694	7.169.581
b.	Valuta Asing	52.207.078	35.969.369
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	23.462	18.300
a.	Bunga kredit yang diberikan	23.462	18.300
b.	Bunga lainnya	-	-
3.	Lainnya	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diberikan	7.678.430	6.214.821
a.	Rupiah	2.448.814	2.192.984
b.	Valuta Asing	5.229.616	4.021.950
2.	Lainnya	-	-
LAPORAN RASIO KEUANGAN 30 September 2016 dan 2015			
No.	Pos-Pos	30 Sep 2016	30 Sep 2015
Rasio Kinerja			
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	21,49%	19,58%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	1,68%	1,06%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	2,63%	1,70%
4.	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0,88%	1,21%
5.	NPL gross	3,14%	2,30%
6.	NPL net	2,10%	0,76%
7.	Return on Asset (ROA)	2,15%	2,52%
8.	Return on Equity (ROE)	9,24%	12,79%
9.	Net Interest Margin (NIM)	2,80%	2,74%
10.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	53,56%	47,01%
11.	Loan to Deposit Ratio (LDR)	199,46%	220,19%
Kepatuhan (Compliance)			
1.	a. Persentase pelanggaran BMPK	0%	0%
ii.	Phak tidak terkait	0%	0%
b. Persentase pelanggaran BMPK	0%	0%	
i.	Phak terkait	0%	0%
ii.	Phak tidak terkait	0%	0%
2.	Giro Wajib Minimum (GWM)	6,53%	8,02%
a.	GWM Utama Rupiah	8,00%	8,00%
b.	GWM Valuta asing	0,27%	0,43%
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0,27%	0,43%

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM) Tahun berakhir 30 September 2016 dan 2015 (Dalam jutaan Rupiah)			
No.	POS - POS	30 Sep 2016	30 Sep 2015
I. MODAL INTI (Tier 1)			
1.	Modal Inti Utama (Common Equity Tier 1 (CET 1))	7.208.222	6.749.839
1.1.	Modal Disetor (Setelah dikurangi Saham Treasuri)	3.269.574	-
1.2.	Cadangan Tambahan Modal	3.938.648	-
1.2.1.	Faktor Penambah	4.462.232	-
1.2.1			