

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Per 30 September 2016 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	30 Sep 16
ASET		
1.	Kas	5,848
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,202,401
3.	Penempatan pada bank lain	827,618
4.	Tagihan spot dan derivatif	347,070
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	1,858,650
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,102,250
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	1,688,366
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	32,538,313
10.	Pembayaran syariah 1)	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-
a.	Surat berharga	8
b.	Kredit	338,917
c.	Lainnya	3,624
13.	Aset tidak berwujud	103,505
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	88,139
15.	Aset tetap dan inventaris	113,274
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	102,372
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbelanjai	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor 2)	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/	-
19.	Sewa pembiayaan 1)	-
20.	Aset pajak tangguhan	-
21.	Aset lainnya	344,358
TOTAL ASET		41,598,593
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	3,370,195
2.	Tabungan	5,946,643
3.	Simpangan berjangka	6,996,100
4.	Dana investasi revenue sharing 1)	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,965,941
7.	Liabilitas spot dan derivatif	287,719
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	1,278,451
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	12,529,388
12.	Setoran jaminan	5,998
13.	Liabilitas antar kantor 2)	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	7,937
15.	Liabilitas lainnya	463,159
16.	Dana investasi profit sharing 1)	-
TOTAL LIABILITAS		33,852,431
EKUITAS		
17.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	12,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/	8,730,426
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-
18.	Tambahan modal disetor	-
a.	Agio	8,125
b.	Disagio -/	-
c.	Modal sumbangan	-
d.	Dana setoran modal	-
e.	Lainnya	-
19.	Penghasilan komprehensif lain	-
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	1,726
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	9,349
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(2,769)
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi 3)	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	653,915
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	3,310,951
b.	Tahun berjalan	495,291
TOTAL EKUITAS		7,746,162
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		41,598,593

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari 2016 s/d 30 September 2016 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	30 Sep 16
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1,131,525
a.	Rupiah	838,481
b.	Valuta asing	293,044
2.	Beban Bunga	336,836
a.	Rupiah	187,736
b.	Valuta asing	149,100
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		794,689
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	72,329
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	3
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	100,318
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	78,903
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	31,288
i.	Pendapatan lainnya	846
2. Beban Operasional Selain Bunga		
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	32,317
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	1
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	15,201
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	51,386
iii.	Pembayaran syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	25,677
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	157,745
k.	Beban promosi	1,838
l.	Beban lainnya	136,966
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(137,444)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		657,245
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	16
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	2
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		18
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		657,263
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	164,316
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	2,344
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		495,291
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	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	9,349
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(2,358)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		7,076
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		502,367
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)		
		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
Per 30 September 2016 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	30 Sep 16
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	500,000
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	10,455,666
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	913,570
b.	Lainnya	-
i.	Committed	3,059,869
ii.	Uncommitted	26,191,306
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 L/C yang masih berjalan	-
a.	L/C luar negeri	692,528
b.	L/C dalam negeri	79,927
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	11,733,532
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	8,148,694
b.	Valuta asing	52,207,078
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	23,462
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	2,448,814
b.	Valuta asing	5,229,616
2.	Lainnya	-