

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Per 30 September 2016 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	30 Sep 16
<b>ASET</b>		
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
<b>TOTAL ASET</b>		<b>41,598,593</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	3,370,195
2.	Tabungan	5,946,643
3.	Simpanan 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)	-
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>33,852,431</b>
<b>EKUITAS</b>		
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
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>7,746,162</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>41,598,593</b>

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
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
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
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>		<b>794,689</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	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
<b>2. Beban Operasional Selain Bunga</b>		
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
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>		<b>(137,444)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>657,245</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	16
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	2
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>18</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>		<b>657,263</b>
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	164,316
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	2,344
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>495,291</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
<b>1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>		
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	-
<b>2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>		
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	9,434
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(2,358)
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>		<b>7,076</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>502,367</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)</b>		
		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
Per 30 September 2016 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	30 Sep 16
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
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	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1. Fasilitas 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. Fasilitas 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		
5.	Lainnya	11,733,532
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
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		
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1. Garansi yang diberikan		
a.	Rupiah	2,448,814
b.	Valuta asing	5,229,616
2. Lainnya		