



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 30 Sep 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Sep 2016
ASET		
1.	Kas	144.760
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3.021.132
3.	Penempatan pada bank lain	1.244.002
4.	Tagihan spot dan derivatif	637.122
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1.367.780
	b. Tersedia untuk dijual	2.829.074
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	36.383
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>)	1.967.366
8.	Tagihan akseptasi	297.282
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	21.540.273
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(82)
	b. Kredit	(2.375.473)
	c. Lainnya	(7.353)
13.	Aset tidak berwujud	223.042
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(26.702)
14.	Aset tetap dan inventaris	649.735
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(438.455)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	30.200
	d. Aset antarkantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	325.222
19.	Aset lainnya	462.631
	TOTAL ASET	31.927.939

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Sep 2016
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	6.537.520
2.	Tabungan	4.014.974
3.	Simpanan berjangka	10.657.812
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1.333.945
7.	Liabilitas spot dan derivatif	570.073
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	297.282
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	15.635
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	571
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	2.301.982
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	25.729.794
<u>EKUITAS</u>		
17.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	6.600.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(4.950.000)
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
18.	Tambahkan modal disetor	
	a. Agio	-
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
19.	Pendapatan 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	67.433
	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	61.298
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(21.947)
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependangali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	160.000
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	4.111.836
	b. Tahun berjalan	169.525
	TOTAL EKUITAS	6.198.145
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	31.927.939



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 30 Sep 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Sep 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	2.386.415
	a. Rupiah	2.079.891
	b. Valuta asing	306.524
2.	Beban Bunga	708.891
	a. Rupiah	663.897
	b. Valuta asing	44.994
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	1.677.524
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	1.935.337
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	89.521
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	2.111.395
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	784.950
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	63.372
	i. Pendapatan lainnya	15.386
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	15.045
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	1.812.261
	iv. Aset keuangan lainnya	21.928
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	1.897.812
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	13
	ii. Kredit	1.491.985
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	2.103
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	57.745
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	14.072
	j. Beban tenaga kerja	539.735
	k. Beban promosi	81.233
	l. Beban lainnya	432.585
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1.366.556)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	310.968
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Sep 2016
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(301)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	2.228
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	1.927
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	312.895
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	160.397
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	17.027
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	169.525
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	62.545
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(15.636)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	46.909
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	216.434
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 30 Sep 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Sep 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	7.130.640
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	300.000
-	Valuta asing	652.571
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	75.000
-	Valuta asing	859.045
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	4.071.908
ii.	<i>Uncommitted</i>	18.432.027
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	345.033
b.	L/C dalam negeri	105.003
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	8.479.500
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	175.055
b.	Valuta asing	3.626.840
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	101.552
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	983.485
b.	Valuta asing	2.368.823
2.	Lainnya	-