

## LAPORAN PUBLIKASI BULANAN

### LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

30 September 2016  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 September 2016 (Tidak Diaudit)
<b>ASET</b>		
1.	Kas	528,621
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,346,521
3.	Penempatan pada bank lain	354,216
4.	Tagihan spot dan derivatif	2,439
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	4,316,941
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	3,094
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	437,515
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	19,328,838
10.	Pembayaran syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	-
b.	Kredit	(512,593)
c.	Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	145,370
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(116,940)
15.	Aset tetap dan inventaris	474,885
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(373,591)
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti tepercaya	-
b.	Aset yang diambil alih	68,317
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	-
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	11,813
21.	Aset lainnya	424,121
<b>TOTAL ASET</b>		<b>27,439,567</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	3,423,517
2.	Tabungan	5,968,056
3.	Simpanan berjangka	11,358,264
4.	Dana investasi revenue sharing	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	683,990
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,061
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	437,515
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	456,785
12.	Setoran jaminan	86,285
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	441,479
16.	Dana investasi profit sharing	-
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>22,856,952</b>
<b>EKUITAS</b>		
17.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	3,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/-	(1,413,605)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	-
a.	Agio	257,610
b.	Disagio -/-	-
c.	Modal sumbangan	-
d.	Dana setoran modal	-
e.	Lainnya	-
19.	Pendapatan (kerugian) 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	33,681
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	(4,311)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	3,398
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	2,530,378
b.	Tahun berjalan	175,464
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>4,582,615</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>27,439,567</b>

### LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode 30 September 2016  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 September 2016 (Tidak Diaudit)
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	-
a.	Rupiah	1,844,815
b.	Valuta asing	108,309
2.	<b>Beban Bunga</b>	-
a.	Rupiah	883,861
b.	Valuta asing	25,169
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>		<b>1,044,094</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	<b>141,205</b>
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	2,439
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 (realised)	48,123
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	63,705
h.	Penjualan atas cadangan kerugian penurunan nilai	26,231
i.	Pendapatan lainnya	707
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	<b>978,905</b>
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1,061
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	5
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	29,072
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	127,075
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	12,747
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	296
j.	Beban tenaga kerja	402,285
k.	Beban promosi	165
l.	Beban lainnya	406,199
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>		<b>(837,700)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>206,394</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(1,123)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	13,721
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(388)
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>12,210</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>		<b>218,604</b>
Pajak Penghasilan		-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(43,140)
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>175,464</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>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	-
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	77,493
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(19,373)
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>		<b>58,120</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>233,584</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>		-

### LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

30 September 2016  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 September 2016 (Tidak Diaudit)
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	79,405
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUNM	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	3
b.	Lainnya	-
i.	Committed	255,625
ii.	Uncommitted	7,643,864
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	462,615
a.	L/C luar negeri	179,142
b.	L/C dalam negeri	332,054
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	-
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	684,806
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	120,795
2.	Lainnya	-