

LAPORAN PUBLIKASI BULANAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

30 September 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 September 2016 (Tidak Diaudit)
ASET		
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.	Pembiayaan 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 tebangkalai	-
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
TOTAL ASET		27,439,567
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
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	-
TOTAL LIABILITAS		22,856,952
EKUITAS		
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
TOTAL EKUITAS		4,582,615
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		27,439,567

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode 30 September 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 September 2016 (Tidak Diaudit)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	-
a.	Rupiah	1,844,815
b.	Valuta asing	108,309
2.	Beban Bunga	-
a.	Rupiah	883,861
b.	Valuta asing	25,169
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		1,044,094
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	141,205
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.	Beban Operasional Selain Bunga	978,905
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.	Pembiayaan 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
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(837,700)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		206,394
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
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)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		12,210
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		218,604
Pajak Penghasilan		-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(43,140)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		175,464
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 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)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		58,120
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		233,584
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

30 September 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 September 2016 (Tidak Diaudit)
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	79,405
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas 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.	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	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	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	-
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	684,806
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	120,795
2.	Lainnya	-