

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Pada tanggal-tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015

No.	POS-POS	INDIVIDUAL		KONSOLIDASIAN	
		30 Sept 2016	31 Des 2015	30 Sept 2016	31 Des 2015
		Tidak Diaudit	Diaudit	Tidak Diaudit	Diaudit
ASET					
1	Kas	763.723	803.348	807.993	850.473
2	Penempatan pada Bank Indonesia	8.053.204	11.845.141	9.033.141	12.691.574
3	Penempatan pada bank lain	2.184.236	3.416.155	3.068.117	3.447.315
4	Tagihan spot dan derivatif	3.656	-	3.656	-
5	Surat berharga	87.525	109.976	87.525	109.976
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	3.809.845	1.297.392	2.932.726	1.297.392
b.	Tersedia untuk dijual	5.370.996	5.409.019	5.735.482	5.583.429
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	122.116	58.735	122.116	58.735
6	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1.088.177	1.841.067	1.088.177	1.841.067
a.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	130.987	35.760	130.987	35.760
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-	-	-
8	Tagihan akseptasi	-	-	-	-
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	68.238.976	61.675.783	68.306.117	61.704.672
10	Pembayaran syaria	573.306	473.306	573.306	473.306
11	Penyerahan	-	-	-	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-	-	-
a.	Surat berharga	(927.395)	(810.943)	(927.395)	(810.943)
b.	Kredit	-	-	-	-
c.	Lainnya	-	-	-	-
13	Aset tidak berwujud	101.323	99.521	397.515	395.711
14	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(62.807)	(49.977)	(169.519)	(156.686)
15	Aset tetap dan aset tak berwujud	3.027.395	1.845.873	3.187.244	1.757.002
16	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(538.782)	(495.520)	(594.387)	(545.710)
17	Aset non produktif	-	-	-	-
a.	Properti terbekkal	972.993	1.040.542	990.311	1.057.559
b.	Ases yang diabaikan	-	-	-	-
c.	Rekening tunda	-	-	-	-
d.	Aset antar kantor	-	-	-	-
e.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-	-
f.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-	-
16	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/	(24.086)	(10.185)	(26.037)	(11.098)
17	Sewa pembiayaan	-	-	-	-
18	Aset pajak tangguhan	17.485	54.564	37.683	74.762
19	Aset lainnya	1.074.255	941.553	1.246.352	1.017.223
TOTAL ASET		94.064.129	89.334.048	99.969.500	94.366.502
LIABILITAS DAN EKUITAS					
LIABILITAS					
1	Giro	5.978.247	7.710.713	6.230.796	8.061.094
2	Tabungan	18.332.565	16.220.738	19.005.204	16.791.745
3	Simpangan berjangka	48.739.726	47.502.199	48.714.726	47.502.148
4	Dana investasi revenue sharing	-	-	4.500.600	3.806.983
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-	-	-
6	Pinjaman dari bank lain	3.566.804	1.955.509	3.689.015	1.961.514
7	Liabilitas spot dan derivatif	-	-	-	-
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	3.312.911	3.073.366	3.312.911	3.073.366
9	Utang akseptasi	130.987	35.760	130.987	35.760
10	Surat berharga yang diterbitkan	2.159.838	1.891.333	2.159.839	1.891.333
11	Pinjaman yang diterima	1.230.568	2.200.505	1.357.914	2.287.823
12	Setoran jaminan	43.493	45.399	69.284	62.380
13	Liabilitas antar kantor	-	-	-	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	1.457.826	1.279.360	1.498.172	1.355.177
15	Liabilitas lainnya	-	-	-	-
16	Dana investasi profit sharing	-	-	-	-
TOTAL LIABILITAS		84.942.966	81.914.883	90.669.448	86.831.323
EKUITAS					
1	Modal disetor	2.500.000	2.500.000	2.500.000	2.500.000
a.	Modal dasar	(1.380.052)	(1.380.052)	(1.380.052)	(1.380.052)
b.	Modal yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-	-	-	-
2	Simpangan modal disetor	-	-	-	-
3	Agio	1.724.069	1.724.069	1.724.069	1.724.069
4	Disagio -/	-	-	-	-
5	Model sumbangan	-	-	-	-
6	Dana setoran modal	-	-	-	-
7	Lainnya	-	-	-	-
19	Pendapatan (kerugian) komprehensif lain	1.132.214	-	1.132.214	-
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	15.530	(41.031)	11.916	(26.572)
c.	Bagian efektif lingkung nilai arus kas	-	-	-	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-	-	-
e.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	-	-
f.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	22.452	42.556	7.327	26.131
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(11.312)	(381)	(7.698)	5.356
h.	Lainnya	-	-	-	-
20	Selisih kuasi reorganisasi	-	-	-	-
21	Selisih restrukturisasi entitas sepengendalian	-	-	-	-
22	Ekuitas lainnya	-	-	-	-
23	Cadangan	-	-	-	-
a.	Cadangan umum	4.275.278	3.642.945	4.404.464	3.701.625
b.	Cadangan tujuan	-	-	-	-
24	Laba/rugi	-	-	-	-
a.	Tahun-tahun lalu	-	-	-	-
b.	Tahun berjalan	843.024	931.099	879.468	960.425
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		9.121.163	7.419.165	9.271.668	7.510.942
25	Keperluan Non Pengendalian	-	-	28.384	24.237
TOTAL EKUITAS		9.121.163	7.419.165	9.300.052	7.535.179
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		94.064.129	89.334.048	99.969.500	94.366.502

No.	POS-POS	INDIVIDUAL		KONSOLIDASIAN	
		30 Sept 2016	31 Des 2015	30 Sept 2016	31 Des 2015
		Tidak Diaudit	Diaudit	Tidak Diaudit	Diaudit
PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN					
Pada tanggal-tanggal 30 September 2016 dan 2015					
Rasio Kinerja					
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	15,04%	14,16%		
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	3,34%	2,21%		
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	2,73%	2,21%		
4.	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,10%	0,88%		
5.	NPL gross	3,37%	2,86%		
6.	NPL net	2,70%	2,22%		
7.	Return On Asset (ROA)	1,50%	1,58%		
8.	Return On Equity (ROE)	14,42%	16,70%		
9.	Net Interest Margin (NIM)	3,69%	3,56%		
10.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	86,03%	85,90%		
11.	Loan to Deposit Ratio (LDR)	93,41%	84,88%		
Keperluan (Compliance)					
1.	a. Persentase pelanggaran BMPK	-	-		
	i. Pihak terkait	-	-		
	ii. Pihak tidak terkait	-	-		
	b. Persentase pelanggaran BMPK	-	-		
	i. Pihak terkait (*)	-	-		
	ii. Pihak tidak terkait	-	-		
2.	Giro Wajib Minimum (GWM)	-	-		
	a. GWM Utama Rupiah	6,50%	8,05%		
	b. GWM Valuta asing	8,00%	8,00%		
	c. Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0,31%	0,41%		

No.	POS-POS	INDIVIDUAL		KONSOLIDASIAN	
		30 Sept 2016	30 Sept 2015	30 Sept 2016	30 Sept 2015
		Tidak Diaudit	Tidak Diaudit	Tidak Diaudit	Tidak Diaudit
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN					
Periode sembilan bulan yang berakhir pada tanggal-tanggal 30 September 2016 dan 2015 (dalam jutaan Rupiah, kecuali laba bersih persaham disajikan dalam rupiah penuh)					
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL					
A. Pendapatan dan Beban Bunga					
1.	Pendapatan Bunga	6.278.532	5.492.116	6.809.492	5.978.625
a.	Rupiah	134.913	142.730	134.913	142.730
b.	Valuta asing	4.027.490	3.632.958	4.313.911	3.899.460
2.	Beban Bunga	66.008	95.944	66.008	95.944
a.	Rupiah	2.299.947	1.905.944	2.544.486	2.125.951
b.	Valuta asing	-	-	-	-
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		6.212.524	5.396.172	6.743.484	5.882.681
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga					
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	-	-	-
i.	Surat berharga	242	229	242	229
ii.	Kredit	-	-	-	-
iii.	Spot dan derivatif	3.656	1.425	3.656	1.425
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	29.766	17.084	29.866	17.084
i.	Surat berharga	-	-	-	-
ii.	Kredit	-	-	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	36.834	130.696	36.834	130.696
e.	Dividen	856	955	856	955
f.	Keuntungan dari pernyataan dengan equity method	-	-	-	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	702.922	507.253	705.236	509.769
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	57.381	27.468	57.547	28.686
i.	Pendapatan lainnya	298.251	336.800	253.028	260.362
2.	Beban Operasional Selain Bunga	-	-	-	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-	-	-
i.	Surat berharga	274	392	274	392
ii.	Kredit	-	-	-	-
iii.	Spot dan derivatif	-	45.195	-	45.195
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	645	4.730	645	4.730
i.	Surat berharga	-	-	-	-
ii.	Kredit	-	-	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	-	-	-	-
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	-	-	-
i.	Surat berharga	-	-	-	-
ii.	Kredit	368.644	183.710	373.535	184.774
iii.	Pembayaran syaria	-	-	8.275	6.356
iv.	Aset keuangan lainnya	-	401	-	401
f.	Kerugian terkait risiko operasional	367	279	370	386
g.	Kerugian dari pernyataan dengan equity method	-	-	-	-
h.	Komis/Provisi/Fee dan administrasi	28.574	17.503	28.574	17.503
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	14.569	1.367	27.601	1.396
j.	Beban tenaga kerja	824.039	693.913	893.989	751.332
k.	Beban Promosi	68.175	69.585	72.243	71.362
l.	Beban lainnya yang asing	1.070.711	971.046	1.116.665	1.020.937
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih (LABA/RUGI) OPERASIONAL		(1.246.090)	(967.211)	(1.434.906)	(1.155.558)
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		849	89	1.027	120
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	-	-	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-	-	-	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(8.889)	8.862	(10.669)	7.248
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		(1.990.125)	792.893	2.053.000	837.836
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK					
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		843.024	775.696	883.615	798.254
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK					
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		(1.990.125)	792.893	2.053.000	837.836
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		(1.990.125)	792.893	2.053.000	837.836
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT					
DIVIDEN (LABA) BERSIH PER SAHAM		288.127	217.334	288.127	217.334
LABA BERSIH PER SAHAM		92.78	85.37	92.78	85.37

No.	POS-POS	INDIVIDUAL		KONSOLIDASIAN	
		30 Sept 2016	30 Sept 2015	30 Sept 2016	30 Sept