

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)	
(Dalam Jutaan Rupiah)	
POS-POS	30-Sep-16
ASET	
1 Kas	8,345
2 Penempatan pada Bank Indonesia	281,305
3 Penempatan pada bank lain	36,850
4 Tagihan spot dan derivatif	-
5 Surat berharga	288,167
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b. Tersedia untuk dijual	288,167
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-
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	-
9 Kredit	2,139,674
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b. Tersedia untuk dijual	-
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	2,139,674
10 Pembiayaan syariah	-
11 Penyertaan	-
12 Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	(40,262)
a. Surat berharga	(40,262)
b. Kredit	-
c. Lainnya	-
13 Aset tidak berwujud	12,119
14 Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(6,270)
15 Aset tetap dan inventaris	27,415
16 Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(17,683)
17 Aset non produktif	-
a. Properti terbelengkal	-
b. Aset yang diambil alih	-
c. Rekening tunda	-
d. Aset antar kantor	-
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	10,329
19 Aset lainnya	68,339
TOTAL ASET	2,808,328
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1 Giro	44,933
2 Tabungan	423,916
3 Simpanan berjangka	1,833,449
4 Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5 Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6 Pinjaman dari bank lain	87,778
7 Liabilitas spot dan derivatif	-
8 Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9 Utang akseptasi	-
10 Surat berharga yang diterbitkan	-
11 Pinjaman yang diterima	-
12 Setoran jaminan	-
13 Liabilitas antar kantor	-
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14 Liabilitas pajak tangguhan	-
15 Liabilitas lainnya	60,939
16 Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
TOTAL LIABILITAS	2,451,015
EKUITAS	
17 Modal disetor	278,129
a. Modal dasar	800,000
b. Modal yang belum disetor -/	(521,871)
c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/	-
18 Tambahan modal disetor	18,704
a. Agio	18,704
b. Disagio -/	-
c. Modal sumbangan	-
d. Dana setoran modal	-
e. Lainnya	-
19 Penghasilan komprehensif lain	(6,807)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(1,287)
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	(5,520)
g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-
h. Lainnya	-
20 Seloah kuasi reorganisasi	-
21 Seloah restrukturisasi entitas sepengendali	-
22 Ekuitas lainnya	-
23 Cadangan	37,375
a. Cadangan umum	37,375
b. Cadangan tujuan	-
24 Laba/rugi	29,912
a. Tahun-tahun lalu	(4,766)
b. Tahun berjalan	34,678
TOTAL EKUITAS	357,313
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	2,808,328

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
(Dalam Jutaan Rupiah)	
POS-POS	30-Sep-16
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1 Pendapatan Bunga	279,826
a. Rupiah	279,826
b. Valuta asing	-
2 Beban Bunga	139,526
a. Rupiah	139,526
b. Valuta asing	-
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	140,300
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga	
1 Pendapatan Operasional Selain Bunga	12,927
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i. Surat berharga	-
ii. Kredit	-
iii. Spot dan derivatif	-
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 (<i>realized</i>)	-
e. Dividen	-
f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	8,121
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1,964
i. Pendapatan lainnya	2,842
2 Beban Operasional Selain Bunga	106,010
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	-
i. Surat berharga	-
ii. Kredit	-
iii. Spot dan derivatif	-
iv. Aset keuangan lainnya	-
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c. Kerugian penjualan aset keuangan	-
i. Surat berharga	-
ii. Kredit	-
iii. Aset keuangan lainnya	-
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realized</i>)	-
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	16,749
f. Surat berharga	-
ii. Kredit	16,749
iii. Pembiayaan syariah	-
iv. Aset keuangan lainnya	-
f. Kerugian terkait risiko operasional	-
g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	-
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j. Beban tenaga kerja	49,492
k. Beban promosi	2,610
l. Beban lainnya	37,159
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(93,083)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	47,217
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1 Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(86)
2 Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3 Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(895)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(980)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	46,237
Pajak penghasilan	(11,559)
a. Taksiran pajak tahun berjalan	(11,559)
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	34,678
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	(1,556)
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d. Lainnya	-
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	389
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK -	(1,167)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	33,511
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINIENSI		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	30-Sep-16
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		38,536
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	<i>Committed</i>	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	38,536
i.	<i>Committed</i>	38,536
ii.	<i>Uncommitted</i>	-
2.	Facilitas 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</i> L/C yang masih berjalan	-
a.	L/C luar negeri	-
b.	L/C dalam negeri	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINIENSI		6,267
1.	Garansi yang diterima	-
ii.	L/C luar negeri	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	6,267
a.	Bunga kredit yang diberikan	6,267
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINIENSI		1,314
1.	Garansi yang diberikan	1,266
a.	Rupiah	1,266
b.	Valuta asing	-
2.	Lainnya	48