

**LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 30 September 2016 dan 31 Desember 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)**

No.	POS - POS	30 Sep 2016	31 Des 2015
ASET			
1.	Kas	160.137	194.022
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5.856.529	5.293.421
3.	Penempatan pada bank lain	2.975.453	2.407.165
4.	Tagihan spot dan derivatif	2.266.360	2.374.526
5.	Surat berharga	2.249.161	2.249.491
6.	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	7.903.977	4.527.778
7.	a. Dimiliki hingga jatuh tempo	2.539.767	5.286.160
8.	b. Pinjaman yang diberikan dan piutang	467.406	388.326
9.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	620.850	-
10.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji	7.385.335	6.942.277
11.	Surat berharga (reverse repo)	2.942.225	3.239.777
12.	Kredit	-	-
13.	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
14.	b. Tersedia untuk dijual	-	-
15.	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
16.	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	23.525.447	26.690.719
17.	Pembayaran syariah	-	-
18.	Penyertaan	-	-
19.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-
20.	a. Surat berharga	(1.270)	(796)
21.	b. Kredit	(1.106.312)	(976.272)
22.	c. Lainnya	(18.085)	(67.534)
23.	Aset tidak berwujud	113.537	110.331
24.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(83.233)	(67.978)
25.	Aset tetap dan inventaris	192.213	190.670
26.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(141.673)	(121.249)
27.	Aset non produktif	-	-
28.	a. Properti terbengkalai	-	-
29.	b. Aset yang diambil alih	-	-
30.	c. Rekening lunda	-	-
31.	d. Aset antar kantor	-	-
32.	e. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	2.182.088	3.352.321
33.	f. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
34.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/	-	-
35.	Sewa pembiayaan	-	-
36.	Surat berharga yang diterbitkan	479.857	774.652
37.	Surat berharga	1.191.141	1.057.457
38.	Aset lainnya	-	-
39.	TOTAL ASET	61.708.930	63.825.264

LIABILITAS DAN EKUITAS

No.	POS - POS	2016	2015
LIABILITAS			
1.	Giro	13.452.486	12.453.813
2.	Tabungan	4.109.128	3.004.667
3.	Dana investasi jangka	6.329.137	9.676.453
4.	Dana investasi revenue sharing	-	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
6.	Pinjaman dari bank lain	10.513.588	8.278.317
7.	Liabilitas spot dan derivatif	2.779.619	5.440.523
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	585.391	2.724.060
9.	Utang akseptasi	2.337.103	-
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman yang diterima	-	-
12.	Setoran jaminan	131	138
13.	Liabilitas antar kantor	-	-
14.	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	19.326.442	20.664.040
15.	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
16.	Liabilitas pajak tangguhan	1.322.448	983.441
17.	Liabilitas lainnya	-	-
18.	Dana investasi profit sharing	-	-
19.	TOTAL LIABILITAS	60.755.473	63.425.452
EKUITAS			
1.	Modal disetor	-	-
2.	Modal yang belum disetor -/	867	867
3.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-	-
4.	Tambahan modal disetor	-	-
5.	a. Agio	-	-
6.	b. Disagio -/	-	-
7.	c. Modal sumbangan	-	-
8.	d. Dana setoran modal	-	-
9.	Lainnya	-	-
10.	Penghasilan komprehensif lainnya	-	-
11.	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
12.	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	112.888	(100.579)
13.	c. Bagian efektif induksi nilai arus kas	-	-
14.	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
15.	e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
16.	f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	11.744	11.744
17.	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(48.635)	28.871
18.	Lainnya	-	-
19.	Seluruhnya reorganisasi	-	-
20.	Seluruhnya restrukturisasi entitas sepenuhnya	-	-
21.	Seluruhnya restrukturisasi entitas sebagian	-	-
22.	Ekuitas lainnya	-	-
23.	Cadangan	-	-
24.	a. Cadangan umum	-	-
25.	b. Cadangan tujuan	-	-
26.	Lainnya	458.909	1.183.901
27.	Tahun-tahun lalu	417.684	(724.992)
28.	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	953.457	399.812
29.	Kepentingan non pengendali	953.457	399.812
30.	TOTAL EKUITAS	953.457	399.812
31.	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	61.708.930	63.825.264

**LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
Periode 1 Januari s/d 30 September 2016 dan 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)**

No.	POS - POS	2016	2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Operasional			
1.	Pendapatan Bunga	-	-
a.	Rupiah	2.477.521	2.517.048
b.	Valuta asing	386.226	506.867
2.	Beban Bunga	-	-
a.	Rupiah	825.570	1.067.727
b.	Valuta asing	157.564	129.708
3.	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	1.880.433	1.826.480
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	-	-
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	4.670	80
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	13.474.914	5.991.452
iv.	Aset keuangan lainnya	147.126	-
b.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	15.713	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	250.174	202.024
ii.	Kredit	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	9.414.643	1.421.170
e.	Dividen	-	-
f.	Keuntungan dari pernyataan dengan equity method	-	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	850.075	896.353
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	106.122	120.355
i.	Pendapatan lainnya	2.156	735
2.	Beban Operasional Selain Bunga	-	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	50.114	38.919
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	12.883.501	6.395.623
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Kerugian penjualan aset keuangan	-	-
ii.	Surat berharga	-	-
iii.	Kredit	783	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	9.866.814	530.536
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	855.093	752.530
iii.	Pembayaran syariah	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	1.736	489.619
g.	Kerugian dari pernyataan dengan equity method	-	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	225.838	298.493
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	646.519	659.370
j.	Jeban tenaga kerja	46.801	28.933
k.	Beban lainnya	934.551	1.040.286
l.	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1.245.374)	(1.668.421)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		635.059	158.059

PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL

1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	50
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(84)	(1.357)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(84)	(1.357)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		634.975	156.752
Pajak penghasilan			
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-	(315.993)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(217.291)	252.206
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		417.684	92.965
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	213.467	(124.842)
c.	Bagian efektif dari induksi nilai arus kas	-	-
d.	Lainnya	-	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(77.506)	13.811
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK		135.961	(111.031)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		553.645	(18.066)
LABA (RUGI) yang dapat diatribusikan kepada:			
PEMILIK		417.684	92.965
KEPENTINGAN NON PENGENDALI		-	-
TOTAL LABA BERSIH TAHUN BERJALAN		417.684	92.965
Total Laba (Rugi) Komprehensif tahun berjalan yang dapat diatribusikan kepada:			
PEMILIK		553.645	(18.066)
KEPENTINGAN NON PENGENDALI		-	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		553.645	(18.066)
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-	-
DIVIDEN		-	-
LABA BERSIH PER SAHAM		-	-

**LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Per 30 September 2016 dan 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)**

No.	POS - POS	2016					2015							
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	
I. PIHAK TERKAIT														
1.	Penempatan pada bank lain	-	-	-	-	-	64.160	87.875	-	-	-	-	-	87.875
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	64.160	87.875	-	-	-	-	-	87.875
b.	Valuta asing	155.842	-	-	-	-	155.842	12.795	-	-	-	-	-	12.795
2.	Tagihan spot dan derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	221.209	-	-	-	-	221.209	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	196	-	7.025	-	-	7.221	29.736	60.425	-	-	-	-	90.161
3.	Surat berharga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	21.567	-	-	-	-	21.567	30.233	-	-	-	-	-	30.233
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	4.896	-	-	-	-	-	4.896
4.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan Aseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Bukan debitur UMKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	778.124	-	-	-	-	778.124	450.074	243.832	-	-	-	-	693.906
ii.	Valuta asing	9.472	-	119.344	-	-	128.816	146.730	144.032	-	-	-	-	290.762
c.	Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d.	Kredit properti	757.699	-	-	-	-	757.699	396.032	-	-	-	-		