

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	30 Sep 2016	31 Des 2015
ASET			
1. Kas		16.436	13.476
2. Penempatan pada Bank Indonesia		241.867	142.513
3. Penempatan pada bank lain		50.164	105.153
4. Tagihan spot dan derivatif		605.724	322.677
5. Aset produktif		207.147	147.168
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		398.577	165.749
b. Tersedia untuk dijual		207.147	147.168
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		-	-
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		-	-
e. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		-	-
6. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		-	18.942
7. Tagihan akseptasi		-	-
8. Kredit		1.434.675	1.455.994
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		-	-
b. Tersedia untuk dijual		-	-
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		-	-
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		1.434.675	1.455.994
9. Pembiayaan syariah		-	-
10. Penyerahan		-	-
11. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		(8.285)	(1.976)
a. Surat berharga		-	-
b. Kredit		(8.285)	(1.976)
c. Lainnya		-	-
12. Aset tidak berwujud		5.634	5.365
13. Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		(4.995)	(4.816)
14. Aset tetap dan inventaris		13.952	12.700
15. Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		(10.281)	(9.557)
16. Aset non produktif		-	-
a. Properti terbelangkali		-	-
b. Aset yang diambil alih		-	-
c. Rekening tunda		-	-
d. Aset antar kantor		-	-
e. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		-	-
f. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia		-	-
17. Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-		-	-
18. Sewa pembiayaan		-	-
19. Aset pajak tangguhan		1.025	926
20. Aset lainnya		26.028	20.128
TOTAL ASET		2.371.942	2.081.523
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1. Giro		118.445	93.901
2. Tabungan		131.080	131.315
3. Simpanan berjangka		1.604.267	1.509.075
4. Dana investasi revenue sharing		-	-
5. Pinjaman dari Bank Indonesia		-	-
6. Pinjaman dari bank lain		11.141	12.345
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		17.216	15.454
16. Dana investasi profit sharing		-	-
TOTAL LIABILITAS		1.882.149	1.762.090
EKUITAS			
17. Modal disetor		210.000	210.000
a. Modal dasar		632.000	632.000
b. Modal yang belum disetor -/-		(422.000)	(422.000)
18. Tambahan modal disetor		211.580	65.492
a. Agio		65.492	65.492
b. Disagio -/-		-	-
c. Modal sambilan		-	-
d. Dana setoran modal		146.088	-
e. Lainnya		-	-
19. Penghasilan Komprehensif Lain		2.229	(1.320)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing		-	-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual		2.982	(567)
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas		-	-
d. Keuntungan revaluasi aset tetap		-	-
e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi		(753)	(753)
f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti		-	-
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain		-	-
h. Lainnya		-	-
20. Selisih kuasi reorganisasi		-	-
21. Selisih restrukturisasi entitas sependengali		-	-
22. Ekuitas lainnya		-	-
23. Cadangan		10.744	7.369
a. Cadangan umum		10.744	7.369
b. Cadangan tujuan		-	-
24. Laba/rugi		55.240	37.892
a. Tahun-tahun lalu		34.517	21.015
b. Tahun berjalan		20.723	16.877
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		489.793	319.433
25. Kepentingan non pengendali		-	-
TOTAL EKUITAS		489.793	319.433
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		2.371.942	2.081.523

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 30 September 2016 dan 2015
 (Dalam Jutaan Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

No.	Pos-Pos	30 Sep 2016	30 Sep 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1. Pendapatan Bunga		181.213	163.986
a. Rupiah		181.213	163.986
b. Valuta asing		-	-
2. Beban Bunga		102.350	109.987
a. Rupiah		102.350	109.987
b. Valuta asing		-	-
3. Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		78.863	53.999
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga			
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		-	595
i. Surat berharga		-	595
ii. Kredit		-	-
iii. Spot dan derivatif		-	-
iv. Aset keuangan lainnya		-	-
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan		-	-
c. Keuntungan penjualan aset keuangan		3.035	123
i. Surat berharga		3.035	123
ii. Kredit		-	-
iii. Aset keuangan lainnya		-	-
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)		-	-
e. Dividen		-	-
f. Keuntungan dari penjualan dengan equity method		-	-
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		523	1.075
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		3.802	1.586
i. Pendapatan lainnya		2.377	2.539
2. Beban Operasional Selain Bunga			
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan		-	594
i. Surat berharga		-	594
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 (realised)		-	-
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		10.218	1.449
i. Surat berharga		-	101
ii. Kredit		10.218	1.348
iii. Pembiayaan syariah		-	-
iv. Aset keuangan lainnya		-	-
f. Kerugian terkait risiko operasional		1	6
g. Kerugian dari penyesuaian dengan equity method		-	-
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi		-	-
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		-	-
j. Beban tenaga kerja		24.381	20.050
k. Beban promosi		1.840	2.042
l. Beban lainnya		25.944	24.571
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih LABA (RUGI) OPERASIONAL		(52.347)	(42.794)
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris		-	145
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing		-	-
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya		(701)	(766)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(701)	(621)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		25.815	10.584
Pajak penghasilan		(5.092)	(2.709)
a. Takiran pajak tahun berjalan		(5.092)	(2.709)
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan		-	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		20.723	7.875
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		3.550	(4.870)
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi			
a. Keuntungan revaluasi aset tetap		-	-
b. Pengukuran kembali atas program manfaat 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		3.550	(4.870)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing		-	-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual		3.550	(4.870)
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas		-	-
d. Keuntungan revaluasi aset tetap		-	-
e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi		-	-
f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti		-	-
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain		-	-
h. Lainnya		-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN		3.550	(4.870)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		24.273	3.005
LABA (RUGI) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:			
Pemilik		20.723	7.875
Kepentingan Non Pengendali		-	-
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		20.723	7.875
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:			
Pemilik		24.273	3.005
Kepentingan Non Pengendali		-	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		24.273	3.005
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT)			
DIVIDEN			
LABA BERSIH PER SAHAM *)		9,87	3,75

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM

Tanggal 30 September 2016 dan 2015
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	KOMPONEN MODAL	30 Sep 2016	30 Sep 2015
I	Modal Inti (Tier 1)	446.271	288.067
1	Modal Inti Utama/Common Equity Tier 1 (CET 1)	446.271	288.067
1.1	Modal disetor (setelah dikurangi treasury stock)	210.000	210.000
1.2	Cadangan Tambahan Modal	236.271	78.067
1.2.1	Faktor Penambah	280.547	78.067
1.2.1.1	Pendapatan komprehensif lainnya	2.983	-
1.2.1.1.1	Selisih lebih penjabaran laporan keuangan	-	-
1.2.1.1.2	Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	2.983	-
1.2.1.1.3	Saldo surplus revaluasi aset tetap (other disclosed reserves)	277.564	-
1.2.1.2	Cadangan tambahan modal lainnya	65.724	-
1.2.1.2.1	Agio	65.492	-
1.2.1.2.2	Cadangan Umum	10.744	-
1.2.1.2.3	Labas tahun-tahun Lalu	34.517	-
1.2.1.2.4	Labas tahun berjalan	20.723	-
1.2.1.2.5	Dana setoran modal *	146.088	-
1.2.1.2.6	Lainnya	-	-
1.2.2	Faktor Pengurang	(21.411)	-
1.2.2.1	Pendapatan komprehensif lainnya	-	-
1.2.2.1.1	Selisih kurang penjabaran laporan keuangan	-	-
1.2.2.1.2	Potensi kerugian dari peningkatan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
1.2.2.2	Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)	(21.411)	-
1.2.2.2.1	Disagio	-	-
1.2.2.2.2	Rugi tahun-tahun lalu	-	-
1.2.2.2.3	Rugi Tahun Berjalan	-	-
1.2.2.2.4	Selisih kurang antara Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif	(21.411)	-
1.2.2.2.5	Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam Trading Book	-	-
1.2.2.2.6	PPA aset non produktif yang wajib dibentuk	-	-
1.2.2.2.7	Lainnya	-	-
1.3	Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan	-	-
1.4	Faktor Pengurang Modal Inti Utama	(22.865)	-
1.4.1	Perhitungan pajak tangguhan	(1.025)	-
1.4.2	Goodwill	-	-
1.4.3	Seluruh aset tidak berwujud lainnya	(639)	-
1.4.4	Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	-	-
1.4.5	Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-
1.4.6	Eksposur sekuritisasi	-	-
1.4.7	Faktor Pengurang modal inti lainnya	(21.201)	-
1.4.7.1	Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 pada bank lain	(21.201)	-
1.4.7.2	Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah atau hibah wasiat	-	-
2	Modal Inti Tambahan/Additional Tier 1 (AT1)		
2.1	Instrumen yang memenuhi persyaratan AT1	-	-
2.2	Agio / Disagio	-	-
2.3	Faktor Pengurang Modal Inti Tambahan	-	-
2.3.1	Penempatan dana pada instrumen AT1 dan/atau Tier 2 pada bank lain	-	-
2.3.2	Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah atau hibah wasiat	-	-
II	Modal Pelengkap (Tier 2)		14.957
1	Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2	-	-
2	Agio /disagio	-	-
3	Cadangan umum PPA atas aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	15.255	-
4	Faktor Pengurang Modal Pelengkap	(15.255)	-
4.1	Sinking Fund	-	-
4.2	Penempatan dana pada instrumen Tier 2 pada bank lain	(15.255)	-
4.3	Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah atau hibah wasiat	-	-
TOTAL MODAL		446.271	303.024
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			
ATMR RISIKO KREDIT	1.311.754	1.229.213	RASIO KPMH
ATMR RISIKO PASAR	58.448	58.448	Rasio CET1 (%)
ATMR RISIKO OPERASIONAL	139.966	127.548	Rasio Tier 1 (%)
TOTAL ATMR	1.450.168	1.415.209	Rasio Tier 2 (%)
RASIO KPMH SESUAI PROFIL RISIKO (%)	11,08%	10,51%	Rasio KPMH (%)
ALOKASI PEMENUHAN KPMH SESUAI PROFIL RISIKO			CET 1 UNTUK BUFFER (%)
Dari CET 1 (%)	4,50%	0,00%	Wajib Dipenuhi Oleh Bank (%)
Dari AT1 (%)	0,00%	0,00%	Capital Conservation Buffer (%)
Dari Tier 2 (%)	0,00%	0,00%	Countercyclical Buffer (%)
			Capital Surcharge 0-5 SB (%)