

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)
 Per 30 September 2017 dan 31 Desember 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		30/Sep/2017	31/Des/2016
ASET			
1.	Kas	80.260	45.148
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5.460.000	5.718.074
3.	Penempatan pada Bank Lain	1.237.661	87.167
4.	Tagihan Spot dan Derivatif	15.397	33.615
5.	Surat Berharga	-	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b.	Tersedia untuk dijual	-	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1.843.784	3.449.327
6.	Surat Berharga yang dijamin dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-
7.	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-
8.	Tagihan Akseptasi	308.540	119.064
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	14.449.402	12.747.493
10.	Pembayaran Syariah	-	-
11.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan -/-	-	-
a.	Surat Berharga	-	-
b.	Kredit	(231.881)	(219.817)
c.	Lainnya	-	-
13.	Aset Tidak Berwujud	7.005	7.000
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(6.347)	(6.062)
15.	Ases Tetap dan Inventaris	70.378	59.002
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(58.570)	(55.410)
17.	Aset Non Produktif	-	-
a.	Properti terbengkalai	-	-
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.	Utang Pembayaran	-	-
18.	Ases Pajak Tangguhan	-	-
19.	Ases Lainnya	177.068	106.090
TOTAL ASET		23.353.097	22.090.691

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
 Periode 1 Januari sampai dengan 30 September 2017 dan 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		30/Sep/2017	30/Sep/2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga		
a.	Rupiah	128.671	129.346
b.	Valuta asing	462.496	440.059
2.	Beban Bunga		
a.	Rupiah	30.849	23.157
b.	Valuta asing	124.783	96.728
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		435.535	449.520
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga			
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga		
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	35.509
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)	97.249	54.031
e.	Dividen	-	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	107.378	133.531
h.	Pemilihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1.224	3.110
2.	Beban Operasional Selain Bunga		
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	18.336
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)	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Pembayaran Syariah	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	13	25
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-	-
h.	Provisi/komis/fee dan administrasi	16.134	16.294
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-
j.	Beban tenaga kerja	86.534	73.645
k.	Beban promosi	1.077	483
l.	Beban lainnya	54.569	50.123
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih LABA (RUGI) OPERASIONAL		17.112	82.090
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	10	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	318	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	328	-
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		452.975	531.610
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK			
1.	Taksiran pajak tahun berjalan	138.189	143.914
2.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		314.786	387.696
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN			
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		
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	-
d.	Lainnya	-	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN		314.786	387.696
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN			
1.	Labas (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada		
a.	Pemilik	314.786	387.696
b.	Kepentingan Non Pengendali	-	-
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		314.786	387.696
LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN			
1.	Labas (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada		
a.	Pemilik	314.786	387.696
b.	Kepentingan Non Pengendali	-	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		314.786	387.696
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT			
1.	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	-	-

LIABILITAS DAN EKUITAS

LIABILITAS

1.	Giro	8.829.625	7.844.686
2.	Tibungan	532.078	489.241
3.	Simpanan Berjangka	1.612.284	1.721.316
4.	Dana Investasi Revenue Sharing	-	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
6.	Pinjaman dari Bank Lain	959.675	1.197.942
7.	Liabilitas Spot dan Derivatif	33.734	27.486
8.	Utang atas Surat Berharga yang dijamin dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-
9.	Utang Akseptasi	308.540	119.064
10.	Surat Berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman Yang Diterima	210.651	68.113
12.	Setoran Jaminan	-	-
13.	Liabilitas Antar Kantor	-	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	8.675.966	8.664.725
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	15.399	15.399
14.	Liabilitas Pajak Tangguhan	232.657	315.017
15.	Liabilitas Lainnya	-	-
16.	Dana Investasi Profit Sharing	-	-
TOTAL LIABILITAS		21.410.809	20.462.989

EKUITAS

17.	Modal disetor		
a.	Modal dasar	666.530	666.530
b.	Modal yang belum disetor -/-	-	-
c.	Saham yang dibeli kembali (Treasury Stock) -/-	-	-
18.	Tambahan modal disetor	-	-
a.	Agio	-	-
b.	Disagio -/-	-	-
c.	Modal tambahan	-	-
d.	Dana setoran modal	-	-
e.	Lainnya	-	-
19.	Penghasilan Komprehensif Lainnya		
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
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	17.973	17.973
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(4.494)	(4.494)
h.	Lainnya	-	-
20.	Selisih Kuisi Reorganisasi	-	-
21.	Selisih Restrukturisasi Entitas sependendali	-	-
22.	Ekuitas Lainnya	-	-
23.	Cadangan		
a.	Cadangan umum	-	-
b.	Cadangan tujuan	-	-
24.	Labas (Rugi)		
a.	Tahun-tahun lalu	947.693	513.498
b.	Tahun berjalan	314.786	434.195
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		1.942.488	1.627.702
25.	Kepentingan Non Pengendali	1.942.488	1.627.702
TOTAL EKUITAS		1.942.488	1.627.702
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		23.353.097	22.090.691

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
 Per 30 September 2017 dan 31 Desember 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		30/Sep/2017	31/Des/2016
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	2.681.484	1.683.200
3.	Lainnya	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		
a.	BUMN		
i.	Committed		
-	Rupiah	-	-
-	Valuta asing	-	-
ii.	Uncommitted		
-	Rupiah	-	-
-	Valuta asing	-	-
b.	Lainnya	4.557.133	1.945.659
i.	Committed	105.358	778.988
ii.	Uncommitted	-	-
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		
i.	Committed		
-	Rupiah	-	-
-	Valuta asing	-	-
ii.	Uncommitted		
-	Rupiah	-	-
-	Valuta asing	-	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	132.183	44.238
a.	L/C luar negeri	101.229	172.453
b.	L/C dalam negeri	-	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	5.256.332	1.947.718
5.	Lainnya	-	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diterima		
a.	Rupiah	2.202.721	2.189.982
b.	Valuta asing	8.280.886	6.580.389
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	6.347	3.767
a.	Bunga kredit yang diberikan	-	-
b.	Bunga lainnya	-	-
3.	Lainnya	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1.	Garansi Yang Diberikan		
a.	Rupiah	2.295.240	2.295.240
b.	Valuta asing	8.701.005	6.805.405
2.	Lainnya	-	-

LAPORAN RASIO KEUANGAN
 Per 30 September 2017 dan 2016

No.	RASIO (%)	30/Sep/2017	30/Sep/2016
RASIO KINERJA			
1.	Kewajiban Penyelesaian Modal Minimum (KPMN)	27,75%	27,39%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	0,84%	0,77%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	0,91%	0,83%
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,07%	0,94%
5.	NPL gross	1,36%	1,37%
6.	NPL net	0,05%	0,13%
7.	Return on Asset (ROA)	2,76%	3,15%
8.	Return on Equity (ROE)	10,07%	13,71%
9.	Net Interest Margin (NIM)	2,87%	2,87%
10.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	43,21%	33,18%
11.	Loan to Funding Ratio (LFR)	131,67%	130,49%
Kepatuhan (Compliance)			
1.	a. Persentase Pelanggaran BMPK		
	a. 1. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
	b. 2. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
	b. 1. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
	b. 2. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
2.	Giro Wajib Minimum (GWM)		
	a. GWM utama rupiah	6,63%	6,98%
	b. GWM valuta asing	8,00%	8,01%
	c. Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	6,45%	0,29%

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMN) KANTOR CABANG DAN KANTOR PUSAT
 30 September 2017 dan 2016
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		30/Sep/2017	30/Sep/2016
1.	Dana Usaha	2.536.549	2.509.719
1.1.	Dana usaha	666.530	666.530
1.2.	Modal disetor	947.693	513.498
2.	Labas (Rugi) tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	314.786	387.696
3.	Labas (Rugi) tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	-	-
4.	Cadangan umum	-	-
5.	Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-
6.	Pendapatan komprehensif lainnya - potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
7.	Cadangan umum Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	182.679	172.410
8.	Faktor pengurang modal		
8.1.	Pendapatan komprehensif lainnya :		
8.1.1.	Selisih kurang karena penjabaran laporan keuangan	-	-
8.1.2.	Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
8.2.	Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	248.217	208.512
8.3.	Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam		