

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA			
Tanggal : 30 SEPTEMBER 2016 DAN 31 DESEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)			
NO	POS - POS	BANK	
		30 Sept 2016	31 Des 2015
ASET			
1.	Kas	8.215	8.516
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	69.797	78.808
3.	Penempatan pada bank lain	3.623	12.716
4.	Tagihan spot dan derivatif		
5.	Surat berharga	48.682	118.046
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		
b.	Tersedia untuk dijual		15.010
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	48.682	103.036
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)	29.244	-
8.	Tagihan akseptasi		
9.	Kredit	551.750	467.212
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		
b.	Tersedia untuk dijual		
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	551.750	467.212
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang Pembiayaan syariah ¹⁾		
10.	Penyertaan		
11.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	(611)	(191)
a.	Surat berharga		
b.	Kredit	(611)	(191)
c.	Lainnya		
13.	Aset tidak berwujud	624	624
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(363)	(281)
15.	Aset tetap dan inventaris	42.005	41.889
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(8.346)	(7.586)
17.	Aset non produktif	4.658	4.658
a.	Properti terbelanjai		
b.	Aset yang diambil alih	4.658	4.658
c.	Rekening tunda		
d.	Aset antar kantor ²⁾		
e.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		
f.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia		
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/	(459)	-
17.	Sewa pembiayaan ³⁾		
18.	Aset pajak tangguhan		
19.	Aset lainnya	10.568	8.420
	TOTAL ASET	759.387	732.831
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	59.635	57.367
2.	Tabungan	47.997	48.600
3.	Simpanan berjangka	444.324	422.411
4.	Dana investasi revenue sharing ¹⁾		
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia		
6.	Pinjaman dari bank lain		
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 Pinjaman yang diterima		
a.	Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal		
b.	Pinjaman yang diterima lainnya		
12.	Setoran jaminan		
13.	Liabilitas antar kantor ²⁾		
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia		
14.	Liabilitas pajak tangguhan	389	389
15.	Liabilitas lainnya	11.307	10.104
	TOTAL LIABILITAS	563.652	538.871
EKUITAS			
17.	Modal disetor	137.200	137.200
a.	Modal dasar	200.000	200.000
b.	Modal yang belum disetor -/	(62.800)	(62.800)
c.	Saham yang dibeli kembali (Treasury stock) -/		
18.	Tambahan modal disetor		
a.	Agio		
b.	Disagio -/		
c.	Modal sumbangan		
d.	Dana setoran modal		
e.	Lainnya		
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	23.795	23.805
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 untung nilai arus kas		
d.	Selisih penilaian kembali aset tetap	25.327	25.327
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi		
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti		
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	(1.532)	(1.532)
h.	Lainnya		10
20.	Selisih kuasi reorganisasi ⁴⁾		
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali ⁵⁾		
22.	Ekuitas lainnya		
23.	Cadangan		
a.	Cadangan umum		
b.	Cadangan tujuan		
24.	Laba/rugi	34.740	32.955
a.	Tahun-tahun lalu	32.955	30.642
b.	Tahun berjalan	1.785	2.313
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	195.735	193.960
25.	Kepentingan non pengendali ⁶⁾		
	TOTAL EKUITAS	195.735	193.960
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	759.387	732.831

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF			
Periode : 30 SEPTEMBER 2016 DAN 30 SEPTEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)			
NO	POS - POS	BANK	
		30 Sept 2016	30 Sept 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	65.721	60.267
a.	Rupiah	65.721	60.267
b.	Valuta asing		
2.	Beban Bunga	41.657	37.767
a.	Rupiah	41.657	37.767
b.	Valuta asing		
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	24.064	22.500
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	1.497	1.617
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 (realised)		
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method		
f.	Dividen		
g.	komis/provisi/fee dan administrasi	1.195	1.283
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	148	97
i.	Pendapatan lainnya	154	237
	Beban Operasional Selain Bunga	23.123	21.829
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 (realised)		
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	588	56
i.	Surat berharga		
ii.	Kredit	588	56
iii.	Pembiayaan syariah		
iv.	Aset keuangan lainnya		
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)		
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method		
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi		
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	459	-
j.	Beban tenaga kerja	12.499	12.368
k.	Beban promosi	96	129
l.	Beban lainnya	9.481	9.276
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(21.626)	(20.212)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	2.438	2.288
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris		
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing		
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(58)	(25)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(58)	(25)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2.380	2.263
	Pajak penghasilan	595	566
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	595	566
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan		
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	1.785	1.697
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN			
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 untung nilai arus kas		
d.	keuntungan revaluasi aset tetap		
e.	bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi		
f.	keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti		
g.	pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain		
h.	lainnya		
	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	-	-
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1.785	1.697
	Laba yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	1.785	1.697
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	1.785	1.697
	Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	1.785	1.697
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1.785	1.697
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)			
DIVIDEN			
LABA BERSIH PER SAHAM ***)			

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI			
Periode : 30 SEPTEMBER 2016 DAN 31 DESEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)			
NO	POS - POS	BANK	
		30 Sept 2016	31 Des 2015
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-
a.	BUMN		
b.	Valuta asing		
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan		
3.	Lainnya		
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	121.815	75.952
a.	BUMN	-	-
i.	Committed	-	-
-	Rupiah	-	-
-	Valuta asing	-	-
ii.	Uncommitted	-	-
-	Rupiah	-	-
-	Valuta asing	-	-
b.	Lainnya	121.815	75.952
i.	Committed	-	-
ii.	Uncommitted	121.815	75.952
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-	-
a.	Committed	-	-
i.	Rupiah	-	-
ii.	Valuta asing	-	-
b.	Uncommitted	-	-
i.	Rupiah	-	-
ii.	Valuta asing	-	-
3.	Irrevocable 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	-	30.000
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diterima	2.389	1.462
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	998	454
a.	Bunga kredit yang diberikan	998	454
b.	Bunga lainnya	-	-
3.	Lainnya	1.391	1.008
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diberikan	3.022	2.766
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Lainnya	3.022	2.766

PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN		
Periode : 30 September 2016 & 30 September 2015		
Rasio	30 Sept 2016	30 Sept 2015
Rasio Kinerja		
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	30,80%	26,44%
2. Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	2,55%	1,28%
3. Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	2,75%	1,43%
4. Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0,09%	0,00%
5. NPL gross	3,51%	2,03%
6. NPL net	3,40%	2,03%
7. Return on Asset (ROA)	0,44%	0,46%
8. Return on Equity (ROE)	1,27%	1,77%
9. Net Interest Margin (NIM)	4,79%	5,12%
10. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	95,62%	95,61%
11. Loan to Deposit Ratio (LDR)	99,96%	84,14%
Kepatuhan (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	6,74%	8,21%
b. GWM Valuta Asing	-	-
3. Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	-	-

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF					
Tanggal : 30 SEPTEMBER 2016 DAN 30 SEPTEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)					
No	TRANSAKSI	Nilai Notional	BANK		Tagihan dan Liabilitas Derivatif
			Trading	Hedging	
A. Terkait dengan Nilai Tukar					
1.	Spot	-	-	-	-
2.	Forward	-	-	-	-
3.	Option	-	-	-	-
a.	Jual	-	-	-	-
b.	Beli	-	-	-	-
4.	Future	-	-	-	-
5.	Swap	-	-	-	-
6.	Lainnya	-	-	-	-
B. Terkait dengan Suku Bunga					
1.	Forward	-	-	-	-
2.	Option	-	-	-	-
a.	Jual	-	-	-	-
b.	Beli	-	-	-	-
3.	Future	-	-	-	-
4.	Swap	-	-	-	-
5.	Lainnya	-	-	-	-
C. Lainnya					
	JUMLAH				

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN					
Tanggal : 30 SEPTEMBER 2016 DAN 2015 (dalam jutaan rupiah)					