

LAPORAN POSISI KEUANGAN
TANGGAL 30 SEPTEMBER 2016 DAN 31 DESEMBER 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 September 2016 (unaudited)	31 Desember 2015 (audited)
ASET			
1	Kas	37.779	62.662
2	Penempatan pada Bank Indonesia	2.160.199	1.826.256
3	Penempatan pada bank lain	395.294	1.427.918
4	Tagihan spot dan derivatif	20	349
5	Surat berharga	3.482.155	2.459.134
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	697.071	688.532
	b. Tersedia untuk dijual	2.556.084	1.770.602
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-
6	Surat berharga yang diukur dengan nilai dibeli kembali (repo)	-	-
7	Tagihan atas surat berharga yang diukur dengan nilai dibeli kembali (reverse repo)	-	-
8	Tagihan akseptasi	6.587.000	6.048.374
9	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
	b. Tersedia untuk dijual	-	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	6.587.000	6.048.374
10	Penyerahan	-	-
11	Pembayaran syariah	-	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(6.867)	(3.613)
	a. Surat berharga	-	-
	b. Kas	(6.867)	(3.613)
	c. Lainnya	-	-
13	Aset tidak berwujud	13.166	7.543
14	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(6.674)	(5.316)
15	Aset tetap dan inventaris	304.599	304.398
	a. Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(91.043)	(74.833)
16	Aset non produktif	-	-
	a. Properti berwujud	-	-
	b. Aset yang diambil alih	-	-
	c. Rekening tunda	-	-
	d. Aset antar kantor	-	-
17	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
	i. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
18	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan	-	-
19	Aset pajak tangguhan	3.867	3.867
	Aset lainnya	165.864	102.586
	TOTAL ASET	13.145.358	12.159.197

LIABILITAS DAN EKUITAS

No.	POS-POS	30 September 2016 (unaudited)	31 Desember 2015 (audited)
1	Tabungan	1.778.330	1.084.041
2	Simpanan berjangka	3.146.237	2.340.343
3	Dana investasi revenue sharing	6.074.825	7.415.475
4	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
5	Pinjaman dari bank lain	255.036	10.134
6	Liabilitas spot dan derivatif	418	222
7	Utang atas surat berharga yang diukur dengan nilai dibeli kembali (repo)	-	-
8	Utang atas surat berharga yang diukur dengan nilai dibeli kembali (reverse repo)	-	-
9	Utang akseptasi	-	-
10	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11	Pinjaman yang diterima	-	-
12	Setoran jaminan	107	776
13	Liabilitas antar kantor	-	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	130.067	80.624
15	Liabilitas lainnya	-	-
16	Dana investasi profit sharing	-	-
	TOTAL LIABILITAS	11.385.020	10.911.615
EKUITAS			
17	Modal disetor	703.778	640.453
	a. Modal dasar	1.750.000	1.750.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(1.046.222)	(1.109.547)
18	Tambahan modal disetor	8.470	9.058
	a. Agio	8.470	9.058
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Modal simbulan	-	-
	d. Dana setoran modal	-	-
19	Penyertaan komprehensif lain	115.403	10.891
	a. Melakukan akseptasi penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	1.742	(22.296)
	c. Bagian efektif dari untung nilai anas kas	-	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	115.739	35.625
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
	f. Pengukuran kembali atas program imbalan past	(2.438)	(2.438)
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-	-
	h. Lainnya	-	-
20	Seluruh reorganisasi	-	-
21	Seluruh restrukturisasi entitas sependengali	-	-
22	Ekuitas Lainnya	438.118	194.161
23	Cadangan	40.311	34.811
	a. Cadangan umum	40.311	34.811
24	Cadangan tujuan	454.618	358.203
	a. Tahun-tahun lalu	352.703	267.380
	b. Tahun berjalan	101.915	90.823
	TOTAL EKUITAS	1.760.338	1.247.582
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	13.145.358	12.159.197

LAPORAN RASIO KEUANGAN
PER 30 SEPTEMBER 2016 DAN 30 SEPTEMBER 2015

No.	RASIO (%)	September 2016	September 2015
RASIO KINERJA			
1	Kewajiban Penyelesaian Modal Minimum (KPM) terhadap modal disetor	21,99%	17,06%
2	Aset produktif bermasalah terhadap aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	0,77%	0,15%
3	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	0,77%	0,15%
4	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0,07%	0,26%
5	NPL gross	1,36%	0,52%
6	NPL net	1,26%	0,19%
7	Return On Asset (ROA)	1,46%	1,13%
8	Return On Equity (ROE)	11,24%	9,89%
9	Net Interest Margin (NIM)	4,46%	4,42%
10	Naya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	84,67%	90,34%
11	Loan to Deposit Ratio (LDR)	59,86%	58,73%
RASIO KEPATUHAN			
1	a. Penyesuaian pengangan BMPK	-	-
	i. Pihak terkait	-	-
	ii. Pihak tidak terkait	-	-
2	b. Penyesuaian Pelampauan BMPK	-	-
	i. Pihak terkait	-	-
	ii. Pihak tidak terkait	-	-
3	c. Giro Wajib Minimum	8,16%	9,84%
4	d. GWM Valuta Asing	9,42%	10,34%
5	e. Posisi Devisa neto (PDN) secara keseluruhan	3,16%	1,20%

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET
PER 30 SEPTEMBER 2016 DAN 30 SEPTEMBER 2015 (DALAM JUTAAN RUPIAH)

No.	POS-POS	30 September 2016		30 September 2015	
		Individual	Kolektif	Individual	Kolektif
1	Penempatan pada bank lain	-	3.953	-	-
2	Tagihan spot dan derivatif	-	-	-	-
3	Surat berharga	-	12.507	-	13.548
4	Surat berharga yang diukur dengan nilai dibeli kembali (Repo)	-	-	-	-
5	Tagihan atas surat berharga yang diukur dengan nilai dibeli kembali (Reverse Repo)	-	-	-	-
6	Tagihan akseptasi	3.568	3.299	62.454	26.474
7	Kredit	-	-	435	5.074
8	Penyerahan	-	-	-	-
9	Penyerahan modal sementara	-	-	-	-
10	Tagihan Lainnya	-	-	-	-
11	Komitmen dan Kontijensi	-	241	-	898

PENGURUS BANK

Dewan Komisaris	Direksi
- Komisaris Utama	- Danny Nugroho
- Komisaris Independen	- Bambang Sudarto
- Komisaris Independen	- Antri Mahjuri
- Komisaris Independen	- Roy Iskandar Kusuma Wijaya
- Komisaris Independen	- Gunarto Hanafi

PEMILIK BANK

Pemegang Saham Pengendali (PSP)	Persentase
Danny Nugroho	51,90%
Pemegang Saham Bukan Pengendali (PSP) melalui pasar modal	48,10%
- Masyarakat < 5%	100,00%

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
UNTUK PERIODE SEMESTER BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2016 DAN 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 September 2016 (unaudited)	30 September 2015 (unaudited)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Bunga			
1	Pendapatan bunga	936.541	824.432
	a. Rupiah	900.841	784.899
	b. Valuta asing	35.700	39.533
2	Beban Bunga	(93.896)	(523.375)
	a. Rupiah	(579.724)	(505.399)
	b. Valuta asing	(13.871)	(17.976)
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	342.946	301.057
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga	103.587	59.584
	a. Pendapatan nilai wajar aset keuangan	1.769	-
	i. Surat berharga	1.769	-
	ii. Kredit	-	-
	iii. Spot dan derivatif	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	24.347	32.100
	i. Surat berharga	24.347	32.100
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	49.306	12.079
	e. Dividen	-	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	3.862	3.525
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	599	6.929
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	23.684	4.955
	i. Pendapatan lainnya	23.684	4.955
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	49.306	12.079
	e. Dividen	-	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	3.862	3.525
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	599	6.929
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	23.684	4.955
	i. Pendapatan lainnya	23.684	4.955
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	49.306	12.079
	e. Dividen	-	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	3.862	3.525
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	599	6.929
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	23.684	4.955
	i. Pendapatan lainnya	23.684	4.955
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	49.306	12.079
	e. Dividen	-	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	3.862	3.525
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	599	6.929
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	23.684	4.955
	i. Pendapatan lainnya	23.684	4.955
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	49.306	12.079
	e. Dividen	-	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	3.862	3.525
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	599	6.929
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	23.684	4.955
	i. Pendapatan lainnya	23.684	4.955
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	49.306	12.079
	e. Dividen	-	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	3.862	3.525
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	599	6.929
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	23.684	4.955
	i. Pendapatan lainnya	23.684	4.955
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	49.306	12.079
	e. Dividen	-	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	3.862	3.525
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	599	6.929
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	23.684	4.955
	i. Pendapatan lainnya	23.684	4.955
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	49.306	12.079
	e. Dividen	-	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	3.862	3.525
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	599	6.929
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	23.684	4.955
	i. Pendapatan lainnya	23.684	4.955
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	49.306	12.079
	e. Dividen	-	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	3.862	3.525
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	599	6.929
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	23.684	4.955
	i. Pendapatan lainnya	23.684	4.955
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	49.306	12.079
	e. Dividen	-	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	3.862	3.525
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	599	6.929
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	23.684	4.955
	i. Pendapatan lainnya	23.684	4.955
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	49.306	12.079
	e. Dividen	-	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	3.862	3.525
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	599	6.929
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	23.684	4.955
	i. Pendapatan lainnya	23.684	4.955
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	49.306	12.079
	e. Dividen	-	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	3.862	3.525
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	599	6.929
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	23.684	4.955
	i. Pendapatan lainnya	23.684	4.955
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	49.306	12.079
	e. Dividen	-	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	3.862	3.525
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	599	6.929
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	23.684	4.955
	i. Pendapatan lainnya	23.684	4.955