

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) TRIWULANAN

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

No.	POS - POS	BANK	
		30 Sep 2016	31 Des 2015
ASET			
1.	Kas	1.655	2.066
2.	Penempatan Pada Bank Indonesia	163.715	178.329
3.	Penempatan Pada bank lain	23.827	54.847
4.	Tagihan Spot dan Forward	-	-
5.	Surat Berharga Dimiliki	375.696	340.303
6.	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
7.	Tagihan Akseptasi	11.143	-
8.	Piutang	-	-
9.	Piutang Murabahah	1.050.928	1.585.463
10.	Pendapatan Margin Murabahah Yang Ditangguhkan -/-	(288.145)	(396.860)
11.	Piutang Istisna'	104.048	117.495
12.	Pendapatan Margin Istisna' Yang Ditangguhkan -/-	(29.017)	(37.030)
13.	Piutang Qardh	-	-
14.	Piutang Sewa	-	5
15.	Pembiayaan Bagi Hasil	-	-
16.	Mudharabah	11.850	15.944
17.	Musyarakah	223.258	267.310
18.	Lainnya	-	-
19.	a. Aset Ijarah	161	261
20.	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	(87)	(68)
21.	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-	-
22.	Penyerahan	-	-
23.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif -/-	-	-
24.	a. Individual	(332.538)	(466.270)
25.	b. Kolektif	(20.675)	(34.805)
26.	c. Aset Tidak Berwujud	20.518	20.251
27.	d. Akumulasi Amortisasi -/-	(20.188)	(19.904)
28.	e. Saluran	-	-
29.	f. Aset Istisna' Dalam Penyelesaian	-	-
30.	g. Termin Istisna' -/-	-	-
31.	h. Aset Tetap Dan Inventaris	21.132	20.509
32.	i. Akumulasi Penyusutan -/-	(18.668)	(17.652)
33.	j. Properti Terbengkalai	-	-
34.	k. Aset Yang Diambil Alih	-	-
35.	l. Rekening Tunda	-	-
36.	m. Aset Antar Kantor	-	-
37.	n. Kegiatan Operasional di Indonesia	-	-
38.	o. Kegiatan Operasional di Luar Indonesia	-	-
39.	p. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya -/-	-	-
40.	q. Persediaan	-	-
41.	r. Aset Pajak Tangguhan	101.325	101.325
42.	s. Rupa-Rupa Aset	17.782	11.320
43.	TOTAL ASET	1.417.720	1.743.439
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Dana Simpanan Wadiah	-	-
2.	a. Giro	250.795	225.598
3.	b. Tabungan	-	-
4.	Dana Investasi Non Profit Sharing	-	-
5.	a. Giro	12.619	38.512
6.	b. Tabungan	4	4
7.	c. Deposito	411.843	674.868
8.	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-	-
9.	Liabilitas Kepada Bank Lain	67.871	19.742
10.	Liabilitas Spot dan Forward	-	-
11.	Surat Berharga Diterbitkan	-	-
12.	Liabilitas Akseptasi	-	-
13.	Pembiayaan Diterima	-	-
14.	a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-	-
15.	b. Pembiayaan yang diterima lainnya	-	-
16.	Seluran Jaminan	-	-
17.	Liabilitas Antar Kantor	-	-
18.	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-	-
19.	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-	-
20.	Liabilitas Pajak Tangguhan	-	-
21.	Rupa-Rupa Kewajiban	41.261	30.110
22.	Dana Investasi Profit Sharing	-	-
23.	TOTAL LIABILITAS	784.393	988.834
EKUITAS			
1.	Modal disetor	-	-
2.	a. Modal dasar	819.307	819.307
3.	b. Modal yang belum disetor -/-	-	-
4.	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
5.	Tambahan modal disetor	-	-
6.	a. Agio	-	-
7.	b. Disagio -/-	-	-
8.	c. Modal sambilan	-	-
9.	d. Dana setoran modal	-	-
10.	e. Lainnya	-	-
11.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lain	-	-
12.	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
13.	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
14.	c. Bagian efektif dari untung nilai arus kas	-	-
15.	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-
16.	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	1.140	1.140
17.	f. Keuntungan (kerugian) aktual dari program manfaat pensi	-	-
18.	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	(285)	(285)
19.	h. Lainnya	-	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-	-
22.	Ekuitas Lainnya	-	-
23.	Cadangan	-	-
24.	a. Cadangan umum	-	-
25.	b. Cadangan tujuan	-	-
26.	Laba/rugi	(65.557)	228.835
27.	a. Tahun-tahun lalu	(121.278)	(294.392)
28.	b. Tahun berjalan	-	-
29.	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	-	-
30.	Keperluan non pengendali (minority interest)	633.327	754.605
31.	TOTAL EKUITAS	633.327	754.605
32.	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	1.417.720	1.743.439

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN

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

No.	POS - POS	BANK	
		30 Sep 2016	31 Des 2015
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Facilitas pembiayaan yang belum ditarik	-	-
2.	a. Rupiah	-	-
3.	b. Valuta asing	-	-
4.	c. Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan	-	-
5.	Lainnya	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	Facilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
2.	a. Committed	46.515	44.792
3.	b. Uncommitted	-	-
4.	i. Rupiah	-	-
5.	ii. Valuta asing	-	-
6.	Facilitas pembiayaan kepada bank lain yang belum ditarik	-	-
7.	a. Committed	-	-
8.	b. Uncommitted	-	-
9.	i. Rupiah	-	-
10.	ii. Valuta asing	-	-
11.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-	-
12.	a. L/C luar negeri	7.642	-
13.	b. L/C dalam negeri	-	-
14.	Posisi penjualan spot dan forward yang masih berjalan	-	-
15.	Lainnya	215.647	260.754
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diterima	-	-
2.	a. Rupiah	-	-
3.	b. Valuta asing	17.819	18.610
4.	Pendapatan dalam penyelesaian	-	-
5.	a. Murabahah	7.715	4.047
6.	b. Istisna'	-	-
7.	c. Sewa	-	-
8.	d. Bagi hasil	14.406	-
9.	e. Lainnya	-	19.849
10.	Lainnya	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diberikan	-	-
2.	a. Rupiah	2.242	2.310
3.	b. Valuta asing	-	-
4.	Lainnya	-	-

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN

Periode 01 Januari s/d 30 September 2016 dan 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	BANK	
		30 Sep 2016	30 Sep 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana			
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	78.985	132.828
2.	a. Rupiah	72.534	124.322
3.	b. Valuta asing	31.553	89.535
4.	i. Pendapatan dari piutang	25.127	81.922
5.	ii. Pendapatan dari bagi hasil	6.426	7.613
6.	iii. Pendapatan dari pendapatan	10.921	17.254
7.	a. Mudharabah	1.347	180
8.	b. Musyarakah	9.574	17.074
9.	c. Lainnya	30.060	17.533
10.	iv. Pendapatan dari piutang	6.451	8.506
11.	v. Pendapatan dari piutang	4.447	8.493
12.	vi. Pendapatan dari piutang	6.447	8.490
13.	vii. Pendapatan dari bagi hasil	-	-
14.	a. Mudharabah	-	-
15.	b. Musyarakah	-	-
16.	c. Lainnya	4	16
17.	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi -/-	25.684	32.536
18.	a. Rupiah	24.356	28.922
19.	b. Valuta asing	1.328	3.614
20.	i. Non profit sharing	1.328	3.614
21.	ii. Profit sharing	-	-
22.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	53.301	100.292
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana			
1.	Pendapatan Operasional lainnya	116.977	251.878
2.	a. Keuntungan nilai wajar aset keuangan	-	-
3.	i. Surat berharga	-	-
4.	ii. Spot dan forward	9.473	13.026
5.	iii. Keuntungan penjualan aset:	-	-
6.	i. Surat berharga	-	-
7.	ii. Aset Ijarah	-	-
8.	c. Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)	-	-
9.	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-	-
10.	e. Keuntungan dari penyerahan dengan equity method	-	-
11.	f. Dividen	-	-
12.	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	426	492
13.	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	105.476	234.050
14.	i. Pendapatan lainnya	1.602	4.270
15.	Beban Operasional lainnya	291.591	512.398
16.	a. Beban bonus wadiah	-	470
17.	b. Penurunan nilai wajar aset keuangan:	-	-
18.	i. Surat berharga	-	-
19.	ii. Spot dan Forward	7.185	11.694
20.	iii. Keuntungan penjualan aset:	-	-
21.	i. Surat berharga	-	-
22.	ii. Aset Ijarah	-	-
23.	c. Kerugian transaksi spot dan forward (realised)	-	-
24.	d. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	-
25.	i. Surat berharga	807	193
26.	ii. Pembiayaan dari piutang	166.330	371.585
27.	iii. Pendapatan bagi hasil	35.409	69.481
28.	iv. Aset keuangan lainnya	29.364	9.100
29.	f. Kerugian terkait risiko operasional	18	2
30.	g. Kerugian dari penyerahan dengan equity method	-	-
31.	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	-	-
32.	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	29.671	24.501
33.	j. Beban promosi	761	790
34.	k. Beban lainnya	22.046	24.362
35.	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(174.614)	(260.520)
36.	LABA (RUGI) OPERASIONAL	(121.313)	(160.228)
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	-
2.	Keuntungan (kerugian) perubahan transaksi valuta asing	-	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	35	110
4.	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	35	110
5.	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	(121.278)	(160.118)
6.	a. Pajak penghasilan	-	-
7.	b. Pajak penghasilan tahun berjalan	-	-
8.	c. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	(1.286)
9.	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	(121.278)	(161.404)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1.	Pos-pos yang tidak akan diklasifikasikan ke laba rugi	-	-
2.	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
3.	b. Keuntungan (kerugian) aktual dari program imbalan pasti	-	-
4.	c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
5.	d. Lainnya	-	-
6.	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan diklasifikasikan ke laba rugi	-	-
7.	f. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan diklasifikasikan ke laba rugi	-	-
8.	g. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
9.	h. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
10.	i. Bagian efektif dari untung nilai arus kas	-	-
11.	d. Lainnya	-	-
12.	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan diklasifikasikan ke laba rugi	-	-
13.	f. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan diklasifikasikan ke laba rugi	-	-
14.	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	-	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN			
1.	LABA yang dapat diatribusikan kepada :	-	-
2.	PEMILIK	-	-
3.	KEPERLUAN NON PENGENDALI	-	-
4.	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	-	-
5.	Total Penghasilan Komprehensif Lain yang dapat diatribusikan kepada :	-	-
6.	PEMILIK	-	-
7.	KEPERLUAN NON PENGENDALI	-	-
8.	TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN	-	-
9.	DIVIDEN	-	-
10.	LABA BERSIH PER SAHAM *)	-	-

*) Khusus bagi Bank Umum Syariah yang telah go public

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMI) TRIWULANAN

Per 30 September 2016 dan 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Sep 2016		30 Sep 2015	
		Saldo	Persentase	Saldo	Persentase
KOMPONEN MODAL					
1.	Modal Inti (Tier 1)	530.817	882.123	530.817	882.123
2.	Modal Inti Utama (CET 1)	530.817	882.123	530.817	882.123
3.	1.1. Modal disetor (setelah dikurangi saham treasury)	519.307	819.307	519.307	819.307
4.	1.2. Cadangan Tambahan Modal	(186.835)	67.458	-	-
5.	1.2.1. Agio (disagio) saham biasa	-	-	-	-
6.	1.2.2. Modal sambilan	-	-	-	-
7.	1.2.3. Cadangan umum	-	-	-	-
8.	1.2.4. Laba (rugi) tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	(65.557)	228.862	-	-
9.	1.2.5. Laba (rugi) tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	(12			