

**LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN**

PT BPD MALUKU DAN MALUKU UTARA  
Jl. Raya Pattimura No 9, Ambon 97124  
0911354214

Per October-2016

(dalam jutaan)

POS POS	-	INDIVIDUAL
<b>ASET</b>		
1.Kas		179,034
2.Penempatan pada Bank Indonesia		564,638
3.Penempatan pada bank lain		656,969
4.Tagihan spot dan derivatif		0
<b>5.Surat berharga</b>		<b>1,027,792</b>
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		0
b.Tersedia untuk dijual		0
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		1,027,792
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		0
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		0
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		238,501
8.Tagihan akseptasi		0
<b>9.Kredit</b>		<b>3,311,948</b>
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		0
b. Tersedia untuk dijual		0
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		0
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		3,311,948
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		0
<b>12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-</b>		<b>288,872</b>
a. Surat berharga		0
b. Kredit		50,371
c. Lainnya		238,501
13.Aset tidak berwujud		5,924
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		1,767
14.Aset tetap dan inventaris		108,201
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		55,531
<b>15.Aset Non Produktif</b>		<b>61,716</b>
a.Properti terbengkalai		61,049
b.Aset yang diambil alih		667
c.Rekening tunda		0
d.Aset antarkantor		0
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		0
ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia		0
16.Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-		0
17.Sewa pembiayaan		0
18.Aset pajak tangguhan		68,718
19.Aset Lainnya		110,604
<b>TOTAL ASET</b>		<b>5,987,875</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.Giro		2,396,902
2.Tabungan		985,433
3.Simpanan berjangka		1,568,664
4.Dana investasi revenue sharing		0
5.Pinjaman dari Bank Indonesia		0
6.Pinjaman dari bank lain		86
7.Liabilitas spot dan derivatif		0
8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		0
9.Utang akseptasi		0
10.Surat berharga yang diterbitkan		209,939
11.Pinjaman yang diterima		27,415
12.Setoran jaminan		1,460
<b>13.Liabilitas antar kantor</b>		<b>0</b>
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		0
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia		0
14.Liabilitas pajak tangguhan		0
15.Liabilitas lainnya		80,703
16.Dana investasi profit sharing		0
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>5,270,602</b>

EKUITAS	
17.Modal disetor	289,500
a. Modal dasar	1,000,000
b. Modal yang belum disetor -/-	710,500
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	0
18.Tambahan modal disetor	36,075
a. Agio	0
b. Disagio -/-	0
c. Modal sumbangan	0
d. Dana setoran modal	36,075
e. Lainnya	0
19.Penghasilan komprehensif lain	(15,281)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	0
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	0
e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0
f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(15,281)
g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	0
h. Lainnya	0
20.Selisih kuasi reorganisasi	0
21.Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0
22.Ekuitas lainnya	0
23.Cadangan	279,906
a. Cadangan umum	279,906
b. Cadangan tujuan	0
24.Laba/rugi	127,073
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan	127,073
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>717,273</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>5,987,875</b>

Notes

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**

PT BPD MALUKU DAN MALUKU UTARA

Jl. Raya Pattimura No 9, Ambon 97124

0911354214

Per October-2016

(dalam jutaan)

POS POS	-	INDIVIDUAL
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1. Pendapatan Bunga		591,440
a. Rupiah		591,440
b. Valuta Asing		0
2. Beban Bunga		189,827
a. Rupiah		189,827
b. Valuta Asing		0
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>		<b>401,613</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		63,086
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		0
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		0
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan		0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan		0
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		0
iii. Aset keuangan lainnya		0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)		0
e. Dividen		0
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method		0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		4,524
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		42,090
i. Pendapatan lainnya		16,472
2. Beban Operasional Selain Bunga		291,971
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan		0
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		0
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan		0
c. Kerugian penjualan aset keuangan		0
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		0
iii. Aset keuangan lainnya		0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)		0
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		35,097
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		35,097
iii. Pembiayaan syariah		0
iv. Aset keuangan lainnya		0
f. Kerugian terkait risiko operasional		0
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method		0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi		0
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		0
j. Beban tenaga kerja		146,641
k. Beban promosi		1,497
l. Beban lainnya		108,736
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>		<b>(228,885)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>172,728</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris		0
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing		0
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya		(2,399)
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>(2,399)</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>		<b>170,329</b>
4. Pajak Penghasilan		43,256
a. Taksiran pajak tahun berjalan		43,256

b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>127,073</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	
<b>1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>0</b>
a. Keuntungan revaluasi aset tetap	0
b. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	0
c. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	0
<b>2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>0</b>
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	0
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	0
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>127,073</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	<b>0</b>

Notes

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**

PT BPD MALUKU DAN MALUKU UTARA

Jl. Raya Pattimura No 9, Ambon 97124

0911354214

Per October-2016

(dalam jutaan)

POS POS	-	INDIVIDUAL
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		<b>7,585</b>
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		7,585
a. Rupiah		7,585
b. Valuta Asing		0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan		0
3. Lainnya		0
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		<b>70,343</b>
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		70,343
a. BUMN		0
i. Committed		0
- Rupiah		0
- Valuta Asing		0
ii. Uncommitted		0
- Rupiah		0
- Valuta Asing		0
b. Lainnya		70,343
i. Committed		70,343
ii. Uncommitted		0
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		0
a. Committed		0
- Rupiah		0
- Valuta Asing		0
b. Uncommitted		0
- Rupiah		0
- Valuta Asing		0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan		0
a. L/C luar negeri		0
b. L/C dalam negeri		0
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		0
5. Lainnya		0
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		<b>44,125</b>
1. Garansi yang diterima		0
a. Rupiah		0
b. Valuta Asing		0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		44,125
a. Bunga kredit yang diberikan		44,125
b. Bunga lainnya		0
3. Lainnya		0
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		<b>397,124</b>
1. Garansi yang diberikan		397,124
a. Rupiah		397,124
b. Valuta Asing		0
2. Lainnya		0

Notes