

**LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN**

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

Per September-2017

(dalam jutaan)

| POS POS  | INDIVIDUAL       |
|--|------------------|
| <b>ASET</b>  |                  |
| 1.Kas  | 123,093          |
| 2.Penempatan pada Bank Indonesia   | 692,661          |
| 3.Penempatan pada bank lain  | 929,521          |
| 4.Tagihan spot dan derivatif   | 0                |
| <b>5.Surat berharga</b>  | <b>1,290,179</b> |
| a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi                                  | 0                |
| b.Tersedia untuk dijual  | 0                |
| c. Dimiliki hingga jatuh tempo   | 1,290,179        |
| 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>3,719,074</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   | 3,719,074        |
| 10.Pembiayaan syariah  | 0                |
| 11.Penyertaan  | 0                |
| <b>12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-</b>                        | <b>287,819</b>   |
| a. Surat berharga  | 0                |
| b. Kredit  | 49,318           |
| c. Lainnya   | 238,501          |
| 13.Aset tidak berwujud   | 5,931            |
| Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-   | 2,629            |
| 14.Aset tetap dan inventaris   | 110,731          |
| Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-                                   | 62,091           |
| <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  | 68,899           |
| 19.Aset Lainnya  | 98,665           |
| <b>TOTAL ASET</b>  | <b>6,986,432</b> |
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>  |                  |
| <b>LIABILITAS</b>  |                  |
| 1.Giro   | 2,462,891        |
| 2.Tabungan   | 948,573          |
| 3.Simpanan berjangka   | 2,582,765        |
| 4.Dana investasi revenue sharing   | 0                |
| 5.Pinjaman dari Bank Indonesia   | 0                |
| 6.Pinjaman dari bank lain  | 0                |
| 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   | 0                |
| 11.Pinjaman yang diterima  | 27,415           |
| 12.Setoran jaminan   | 907              |
| <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  | 81,671           |
| 16.Dana investasi profit sharing   | 0                |
| <b>TOTAL LIABILITAS</b>  | <b>6,104,222</b> |

|  |                  |
|--|------------------|
| <b>EKUITAS</b>   |                  |
| <b>17.Modal disetor</b>  | <b>311,450</b>   |
| a. Modal dasar   | 1,000,000        |
| b. Modal yang belum disetor -/-  | 688,550          |
| c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-  | 0                |
| <b>18.Tambahan modal disetor</b>   | <b>42,825</b>    |
| a. Agio  | 0                |
| b. Disagio -/-   | 0                |
| c. Modal sumbangan   | 0                |
| d. Dana setoran modal  | 42,825           |
| e. Lainnya   | 0                |
| <b>19.Penghasilan komprehensif lain</b>  | <b>(21,443)</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 | (21,443)         |
| 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   | 0                |
| 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                |
| <b>23.Cadangan</b>   | <b>420,581</b>   |
| a. Cadangan umum   | 420,581          |
| b. Cadangan tujuan   | 0                |
| <b>24.Laba/rugi</b>  | <b>128,797</b>   |
| a. Tahun-tahun lalu  | 0                |
| b. Tahun berjalan  | 128,797          |
| <b>TOTAL EKUITAS</b>   | <b>882,210</b>   |
| <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>  | <b>6,986,432</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 September-2017

(dalam jutaan)

| POS POS  | - | INDIVIDUAL       |
|--|---|------------------|
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>                      |   |                  |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>                         |   |                  |
| 1. Pendapatan Bunga  |   | 556,030          |
| a. Rupiah  |   | 556,030          |
| b. Valuta Asing  |   | 0                |
| 2. Beban Bunga   |   | 169,695          |
| a. Rupiah  |   | 169,695          |
| b. Valuta Asing  |   | 0                |
| <b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>                       |   | <b>386,335</b>   |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>      |   |                  |
| 1. Pendapatan Operasional Selain Bunga                       |   | 22,351           |
| 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                       |   | 2,473            |
| h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai          |   | 3,799            |
| i. Pendapatan lainnya  |   | 16,079           |
| 2. Beban Operasional Selain Bunga                            |   | 233,792          |
| 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)       |   | 3,863            |
| i. Surat berharga  |   | 0                |
| ii. Kredit   |   | 3,863            |
| 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  |   | 139,494          |
| k. Beban promosi   |   | 923              |
| l. Beban lainnya   |   | 89,512           |
| <b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>    |   | <b>(211,441)</b> |
| <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>                               |   | <b>174,894</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                |   | (1,967)          |
| <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>                           |   | <b>(1,967)</b>   |
| <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>              |   | <b>172,927</b>   |
| 4. Pajak Penghasilan   |   | 44,130           |
| a. Taksiran pajak tahun berjalan                             |   | 44,130           |

|  |                |
|--|----------------|
| b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan  | 0              |
| <b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>   | <b>128,797</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>128,797</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 September-2017

(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>201,659</b> |
| 1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik      | 201,659        |
| a. BUMN  | 0              |
| i. Committed   | 0              |
| - Rupiah   | 0              |
| - Valuta Asing   | 0              |
| ii. Uncommitted  | 0              |
| - Rupiah   | 0              |
| - Valuta Asing   | 0              |
| b. Lainnya   | 201,659        |
| i. Committed   | 201,659        |
| 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>45,616</b>  |
| 1. Garansi yang diterima                                   | 0              |
| a. Rupiah  | 0              |
| b. Valuta Asing  | 0              |
| 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian                     | 45,616         |
| a. Bunga kredit yang diberikan                             | 45,616         |
| b. Bunga lainnya   | 0              |
| 3. Lainnya   | 0              |
| <b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>                           | <b>230,481</b> |
| 1. Garansi yang diberikan                                  | 230,481        |
| a. Rupiah  | 230,481        |
| b. Valuta Asing  | 0              |
| 2. Lainnya   | 0              |

Notes