

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
(Unaudited)
Tanggal 30 September 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 September 2016
ASET		
1.	Kas	316.492
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	13.357.484
3.	Penempatan pada bank lain	687.061
4.	Tagihan spot dan derivatif	382.688
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1.724.021
b.	Tersedia untuk dijual	12.825.094
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	330.629
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	1.217.727
8.	Tagihan akseptasi	91.457
9.	Kredit	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	39.071.804
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	1.500
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	(1.259)
b.	Kredit	(1.033.277)
c.	Lainnya	(12.263)
13.	Aset tidak berwujud	227.525
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(180.775)
14.	Aset tetap dan inventaris	735.734
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(545.161)
15.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbelongkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	126
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	196.457
19.	Aset lainnya	4.158.594
	TOTAL ASET	73.551.658
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	27.986.815
2.	Tabungan	10.837.972
3.	Simpanan berjangka	13.690.857
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	569.566
7.	Liabilitas spot dan derivatif	350.656
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	91.457
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	7.274.332
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	3.172.606
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	63.974.261
EKUITAS		
17.	Modal disetor	
a.	Modal dasar	141.760
b.	Modal yang belum disetor -/-	-
c.	Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	
a.	Agio	-
b.	Disagio -/-	-
c.	Modal sumbangan	-
d.	Dana setoran modal	-
e.	Lainnya	-
19.	Penghasilan 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	35.453
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
e.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
f.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	10.871
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(11.581)
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	7.498.445
b.	Tahun berjalan	1.902.449
	TOTAL EKUITAS	9.577.397
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	73.551.658

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
(Unaudited)
Periode 1 Januari - 30 September 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 September 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	3.938.643
a.	Rupiah	3.592.321
b.	Valuta asing	346.322
2.	Beban Bunga	892.618
a.	Rupiah	858.119
b.	Valuta asing	34.499
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	3.046.025
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	7.745
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	835.003
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	536.276
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	3.486.049
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1.510.953
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	190.599
i.	Pendapatan lainnya	11.379
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	215
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	411.809
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	188.282
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	3.226.084
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
i.	Surat berharga	192
ii.	Kredit	742.886
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	25
f.	Kerugian terkait risiko operasional	14.403
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	31.419
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	976.488
k.	Beban promosi	286.453
l.	Beban lainnya	1.638.877
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(939.129)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	2.106.896
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	610
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	405.052
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	405.662
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2.512.558
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(547.923)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(62.186)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1.902.449
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	-
c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	178.642
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(44.660)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	133.982
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2.036.431
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
(Unaudited)
Tanggal 30 September 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 September 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	7.259.602
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	11.174
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	50.000
-	Valuta asing	195.765
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	
ii.	<i>Uncommitted</i>	
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	
i.	Rupiah	85.707
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	
i.	Rupiah	200.000
ii.	Valuta asing	2.503.064
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	265.964
b.	L/C dalam negeri	28.585
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	5.382.857
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	9.205
b.	Valuta asing	36.121.805
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	104.328
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	9.871
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	993.314
b.	Valuta asing	2.433.330
2.	Lainnya	-