

JAKARTA - SURABAYA - BANDUNG - MEDAN - SEMARANG - BALI - MAKASAR

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN		
September 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	September 2016
ASET		
1.	Kas	160,137
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5,856,529
3.	Penempatan pada bank lain	2,975,453
4.	Tagihan spot dan derivatif	2,266,360
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2,249,161
b.	Tersedia untuk dijual	7,903,977
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	2,539,767
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	467,406
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	620,850
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	7,385,335
8.	Tagihan akseptasi	2,942,225
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	23,525,447
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	1,270
b.	Kredit	1,106,312
c.	Lainnya	16,065
13.	Aset tidak berwujud	113,537
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	83,233
15.	Aset tetap dan inventaris	198,213
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	141,673
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbelkang	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	2,182,088
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
19.	Sewa pembiayaan	479,857
20.	Aset pajak tangguhan	1,191,141
21.	Aset lainnya	-
TOTAL ASET		61,708,930
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	13,452,486
2.	Tabungan	4,109,128
3.	Simpanan berjangka	6,329,137
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	10,513,588
7.	Liabilitas spot dan derivatif	2,779,619
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	585,391
9.	Utang akseptasi	2,337,103
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	131
13.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	19,326,442
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,322,448
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
TOTAL LIABILITAS		60,755,473
EKUITAS		
17.	Modal disetor	
a.	Modal dasar	867
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.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lain	
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam	112,888
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	11,740
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(48,631)
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	458,909
b.	Tahun berjalan	417,684
TOTAL EKUITAS		953,457
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		61,708,930

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Januari s/d 30 September 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	September 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	2,477,521
b.	Valuta asing	386,226
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	825,750
b.	Valuta asing	157,564
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		1,880,433
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	4,670
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	13,474,914
iv.	Aset keuangan lainnya	147,126
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	15,713
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	250,174
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	9,414,643
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	850,075
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	106,122
i.	Pendapatan lainnya	2,157
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
i.	Surat berharga	50,114
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	12,883,501
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	9,866,814
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	855,093
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	1,736
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	225,838
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	646,519
k.	Beban promosi	46,801
l.	Beban lainnya	934,552
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(1,245,374)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		635,059
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(84)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(84)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		634,975
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(217,291)
LABA (RUGI) BERSIH		417,684
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-
c.	Bagian pendapatan 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	213,468
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(77,504)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		135,964
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		553,648
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
September 2016		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	September 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	72,879,820
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	1,029,153
-	Valuta asing	1,650,625
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	3,913,546
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	42,861,491
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	13,051
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	1,281,153
b.	L/C dalam negeri	46,882
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	67,875,116
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	860,000
b.	Valuta asing	4,537,478
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	73,909
b.	Bunga lainnya	1,450
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,303,905
b.	Valuta asing	4,826,293
2.	Lainnya	-