

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN Per 30 September 2016 (dalam jutaan rupiah)			LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN Periode 1 Januari s/d 30 September 2016 (dalam jutaan rupiah)			LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN Per 30 September 2016 (dalam jutaan rupiah)		
No	POS - POS	30 September 2016	No	POS-POS	30 September 2016	No	POS-POS	30 September 2016
ASET			PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			I. TAGIHAN KOMITMEN		
1	Kas	212,514	A. Pendapatan dan Beban Bunga			1	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
2	Penempatan pada Bank Indonesia	5,483,993	1	Pendapatan Bunga		a. Rupiah	-	
3	Penempatan pada bank lain	12,261,342	a.	Rupiah	3,029,781	b. Valuta asing	-	
4	Tagihan spot dan derivatif	1,167,125	b.	Valuta asing	1,011,874	2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	33,544,141
5	Surat berharga		2.	Beban Bunga		3.	Lainnya	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	4,074,673	a.	Rupiah	(889,218)	II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
b.	Tersedia untuk dijual	19,060,959	b.	Valuta asing	(101,695)	1	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	Pendapatan (Beban) Bunga bersih			a.	BUMN	
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	735,170	3,050,742			i.	Committed	
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			-	Rupiah	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	500,000	1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga		-	Valuta asing	-
8	Tagihan akseptasi	3,359,470	a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	27,664	ii.	Uncommitted	1,948,495
9	Kredit		i.	Surat berharga	3,670,145	-	Valuta asing	5,058,920
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	289,878	ii.	Kredit	-	b.	Lainnya	
b.	Tersedia untuk dijual	-	iii.	Spot dan derivatif	-	i.	Committed	3,626,145
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	iv.	Aset keuangan lainnya	-	ii.	Uncommitted	54,402,178
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	49,979,339	b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		
10	Pembayaran syariah	-	c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-	a.	Committed	-
11	Penyertaan	-	i.	Surat berharga	254,112	-	Rupiah	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		ii.	Kredit	-	-	Valuta asing	-
a.	Surat berharga	-	iii.	Aset keuangan lainnya	-	b.	Uncommitted	-
b.	Kredit	(3,785,428)	d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	645,545	-	Rupiah	-
c.	Lainnya	(2,640)	e.	Dividen	-	-	Valuta asing	5,772,486
13	Aset tidak berwujud	152,682	f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	1,171,833	3. Irrevocable L/C yang masih berjalan		
14	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(15,202)	g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	650,715	a.	L/C luar negeri	1,751,062
15	Aset tetap dan inventaris	853,121	h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	29,473	b.	L/C dalam negeri	741,542
16	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(440,303)	i.	Pendapatan lainnya	29,473	4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	35,847,322
17	Aset non produktif		2. Beban Operasional Selain Bunga			5.	Lainnya	275,100
a.	Properti terbengkalai	-	a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan		III. TAGIHAN KONTINJENSI		
b.	Aset yang diambil alih	-	i.	Surat berharga	(5,632)	1	Garansi yang diterima	
c.	Rekening tunda	-	ii.	Kredit	(247)	a.	Rupiah	495,300
d.	Aset antar kantor	-	iii.	Spot dan derivatif	(3,780,559)	b.	Valuta asing	28,617,645
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	iv.	Aset keuangan lainnya	-	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	a.	Bunga kredit yang diberikan	512,117
16	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-	c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-	b.	Bunga lainnya	-
17	Sewa pembiayaan	-	i.	Surat berharga	-	3. Lainnya		
18	Aset pajak tangguhan	341,655	ii.	Kredit	-	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
19	Aset lainnya	2,795,981	iii.	Aset keuangan lainnya	(188,680)	1	Garansi yang diberikan	
	TOTAL ASET	97,024,329	iv.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	-	a.	Rupiah	3,694,355
			e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(1,130,915)	b.	Valuta asing	8,303,390
			i.	Surat berharga	-	2. Lainnya		
			ii.	Kredit	-			
			iii.	Pembayaran syariah	-			
			iv.	Aset keuangan lainnya	-			
			f.	Kerugian terkait risiko operasional	(3,704)			
			g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-			
			h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	(143,898)			
			i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-			
			j.	Beban tenaga kerja	(942,569)			
			k.	Beban promosi	(170,203)			
			l.	Beban lainnya	(1,157,446)			
			Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih					
			(1,074,366)					
			LABA (RUGI) OPERASIONAL					
			1,976,376					
			PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL					
			1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	190			
			2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	184,821			
			3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(16,102)			
			LABA (RUGI) NON OPERASIONAL					
			168,909					
			LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK					
			2,145,285					
			Pajak Penghasilan					
			a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(360,264)			
			b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(275,912)			
			LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN					
			1,509,109					
			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	115,099			
			c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-			
			d.	Lainnya	-			
			e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-			
			PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK					
			115,099					
			TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN					
			1,624,208					
			TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT					
			-					
			LIABILITAS DAN EKUITAS					
1	Giro	23,511,811	17. EKUITAS					
2	Tabungan	10,993,071	a.	Modal disetor				
3	Simpanan berjangka	17,980,951	a.	Modal dasar	28,000			
4	Dana investasi revenue sharing	-	b.	Modal yang belum disetor -/-	-			
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-			
6	Pinjaman dari bank lain	5,854,947	18	Tambahan modal disetor				
7	Liabilitas spot dan derivatif	1,470,289	a.	Agio	-			
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	b.	Disagio -/-	-			
9	Utang akseptasi	3,359,470	c.	Modal sumbangan	-			
10	Surat berharga yang diterbitkan	-	d.	Dana setoran modal	-			
11	Pinjaman yang diterima	-	e.	Lainnya	25,948			
12	Setoran jaminan	510,755	19	Penghasilan komprehensif lain				
13	Liabilitas antar kantor	-	a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-			
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	b.	Keuntungan/(kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	12,799			
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	21,887,526	c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-			
14	Liabilitas pajak tangguhan	-	d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-			
15	Liabilitas lainnya	3,584,538	e.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-			
16	Dana investasi profit sharing	-	f.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(2,395)			
	TOTAL LIABILITAS	89,153,358	g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-			
			h.	Lainnya	-			
			20	Selisih kuasi reorganisasi	-			
			21	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-			
			22	Ekuitas lainnya	-			
			23	Cadangan				
			a.	Cadangan umum	-			
			b.	Cadangan tujuan	-			
			24	Labas (rugi)				
			a.	Tahun-tahun lalu	6,297,510			
			b.	Tahun berjalan	1,509,109			
			TOTAL EKUITAS					
			7,870,971					
			TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS					
			97,024,329					

Catatan:

- Informasi keuangan diatas diterbitkan guna memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No.6/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 sebagaimana telah diubah sebagian dengan POJK No.32/POJK.03/2016 tanggal 08 Agustus 2016 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank" dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (SEOJK) No. 11/SEOJK.03/2015 tanggal 17 April 2015 sebagaimana telah diubah sebagian dengan SEOJK No.43/SEOJK.03/2016 tanggal 28 September 2016 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional".
- Efektif 1 Januari 2016, Bank menerapkan PSAK 110 (Revisi 2015), "Akuntansi Sukuk". Dampak penerapan PSAK baru ini adalah Bank menentukan kembali klasifikasi investasi pada sukuk yang dimiliki dan diterapkan secara prospektif.
- Kurs tukar valuta asing yang digunakan pada 30 September 2016: 1 USD = Rp 13,051