

LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN

Periode sembilan bulan yang berakhir pada
tanggal-tanggal 30 September 2016 dan 2015

(dalam jutaan Rupiah)

| POS-POS | KONSOLIDASIAN | |
|---|--------------------|--------------------|
| | 30 Sept 2016 | 30 Sept 2015 |
| | Tidak Diaudit | |
| ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI | | |
| Penerimaan bunga | 6.986.665 | 6.074.476 |
| Pembayaran bunga | (4.398.717) | (3.962.291) |
| Pendapatan operasional lainnya | 999.337 | 742.836 |
| Penerimaan kembali kredit yang telah dihapusbukukan | 34.947 | 28.430 |
| Pembayaran gaji dan tunjangan karyawan | (862.028) | (763.124) |
| Beban operasional lainnya | (1.174.783) | (890.466) |
| Beban non-operasional | (9.642) | 7.368 |
| Pembayaran pajak penghasilan badan | (230.042) | (176.896) |
| Laba sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi | 1.345.737 | 1.060.333 |
| Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi: | | |
| Kenaikan (penurunan) aset operasi: | | |
| Penempatan pada bank lain yang jatuh tempo lebih dari 3 bulan sejak tanggal perolehan | - | (13.841) |
| Surat-surat berharga - diperdagangkan | 22.450 | 163 |
| Surat-surat berharga - kredit yang diberikan dan piutang | (63.380) | 630 |
| Kredit yang diberikan dan pembayaran/piutang Syariah | (7.358.602) | (8.523.761) |
| Tagihan akseptasi | (95.227) | 1.290 |
| Aset lain-lain | (203.063) | (316.705) |
| Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi: | | |
| Liabilitas segera | (29.348) | 153.818 |
| Simpanan nasabah: | | |
| Giro | (1.830.298) | (869.785) |
| Tabungan | 2.213.459 | (445.414) |
| Deposito berjangka | 1.904.195 | 9.461.772 |
| Simpanan dari bank lain | 1.727.501 | 1.357.658 |
| Liabilitas akseptasi | 95.227 | (1.290) |
| Utang pajak | (5.463) | 5.068 |
| Liabilitas lain-lain | 143.485 | 144.424 |
| Kas neto (digunakan untuk) diperoleh dari aktivitas operasi | (2.133.327) | 2.014.360 |
| ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI | | |
| Pembelian surat-surat berharga yang tersedia untuk dijual, dimiliki hingga jatuh tempo, dan biaya perolehan | (1.752.396) | (771.691) |
| Penerimaan (pembayaran) atas surat-surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali | 752.891 | (53.451) |
| Pembelian aset tetap | (253.421) | (230.650) |
| Pembelian Piranti Lunak | (1.804) | - |
| Hasil penjualan aset tetap | 1.527 | 189 |
| Kas neto (digunakan untuk) diperoleh untuk aktivitas investasi | (1.253.203) | (1.055.603) |
| ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN | | |
| Penerimaan atas jatuh tempo Surat-surat yang dijual dengan janji dibeli kembali | 239.545 | 262.661 |
| Penerimaan dari surat-surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali | - | - |
| Penerimaan dari pinjaman yang diterima | 112.008 | 852.886 |
| Pembayaran pinjaman yang diterima | (1.041.917) | (1.577.493) |
| Pembayaran Dividen Tunai | (288.127) | (217.334) |
| Penerimaan dari penerbitan surat berharga yang diterbitkan | 268.506 | 396.178 |
| Kas neto digunakan untuk aktivitas pendanaan | (709.985) | (283.102) |
| (PENURUNAN) KENAIKAN NETO KAS DAN SETARA KAS | (4.096.515) | 675.655 |
| Pengaruh perubahan kurs mata uang asing | 32.745 | 34.155 |
| KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN | 17.033.021 | 13.979.616 |
| KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN | 12.969.251 | 14.689.426 |
| Kas dan setara kas terdiri dari: Kas | 807.993 | 809.700 |
| Giro pada Bank Indonesia | 5.160.661 | 5.700.862 |
| Giro pada bank lain | 1.520.377 | 959.027 |
| Pendapatan pada Bank Indonesia dan bank lain yang jatuh tempo dalam 3 bulan atau kurang sejak tanggal perolehan | 5.480.220 | 7.219.837 |
| Total | 12.969.251 | 14.689.426 |