



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 31 Jul 2019
 (Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL 31 Jul 2019 |
|-------------|---|---------------------------|
| ASET | | |
| 1. | Kas | 6,274 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 2,286,117 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 1,056,184 |
| 4. | Tagihan spot dan derivatif | 1,328,930 |
| 5. | Surat berharga | |
| | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | 446,427 |
| | b. Tersedia untuk dijual | 3,390,995 |
| | c. Dimiliki hingga jatuh tempo | - |
| | d. Pinjaman yang diberikan dan piutang | 10,333 |
| 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>) | 670,970 |
| 8. | Tagihan akseptasi | 1,642,143 |
| 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 | 9,112,644 |
| 10. | Pembiayaan syariah | - |
| 11. | Penyertaan | - |
| 12. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | |
| | a. Surat berharga | (4,772) |
| | b. Kredit | (292,037) |
| | c. Lainnya | (5,491) |
| 13. | Aset tidak berwujud | 21,216 |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | (17,838) |
| 14. | Aset tetap dan inventaris | 113,361 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (90,187) |
| 15. | Aset non produktif | |
| | a. Properti terbengkalai | - |
| | b. Aset yang diambil alih | - |
| | c. Rekening tunda | - |
| | d. Aset antarkantor | |
| | i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | - |
| | ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | - |
| 16. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/- | - |
| 17. | Sewa pembiayaan | - |
| 18. | Aset pajak tangguhan | 91,644 |
| 19. | Aset lainnya | 309,975 |
| | TOTAL ASET | 20,076,890 |

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL 31 Jul 2019 |
|-------------------------------|---|---------------------------|
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | |
| LIABILITAS | | |
| 1. | Giro | 5,535,005 |
| 2. | Tabungan | - |
| 3. | Simpanan berjangka | 908,963 |
| 4. | Dana investasi <i>revenue sharing</i> | - |
| 5. | Pinjaman dari Bank Indonesia | - |
| 6. | Pinjaman dari bank lain | 2,176,507 |
| 7. | Liabilitas spot dan derivatif | 1,492,937 |
| 8. | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>) | - |
| 9. | Utang akseptasi | 1,642,143 |
| 10. | Surat berharga yang diterbitkan | - |
| 11. | Pinjaman yang diterima | - |
| 12. | Setoran jaminan | - |
| 13. | Liabilitas antarkantor | - |
| | a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | - |
| | b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | - |
| 14. | Liabilitas pajak tangguhan | - |
| 15. | Liabilitas lainnya | 793,361 |
| 16. | Dana investasi <i>profit sharing</i> | - |
| | TOTAL LIABILITAS | 12,548,915 |
| EKUITAS | | |
| 17. | Modal disetor | |
| | a. Modal dasar | 6,600,000 |
| | b. Modal yang belum disetor -/- | (4,950,000) |
| | 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 komprehensif lain | |
| | a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing | - |
| | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk | 16,511 |
| | 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 | 88,762 |
| | g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain | (16,084) |
| | h. Lainnya | - |
| 20. | Selisih kuasi reorganisasi | - |
| 21. | Selisih restrukturisasi entitas sepengendali | - |
| 22. | Ekuitas lainnya | - |
| 23. | Cadangan | |
| | a. Cadangan umum | 250,000 |
| | b. Cadangan tujuan | - |
| 24. | Laba/rugi | |
| | a. Tahun-tahun lalu | 5,265,338 |
| | b. Tahun berjalan | 273,449 |
| | TOTAL EKUITAS | 7,527,975 |
| | TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 20,076,890 |



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAJN BULANAN

Tanggal: 31 Jul 2019
 (Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL 31 Jul 2019 |
|---|--|---------------------------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| A. Pendapatan dan Beban Bunga | | |
| 1. | Pendapatan Bunga | 607,118 |
| | a. Rupiah | 461,416 |
| | b. Valuta asing | 145,702 |
| 2. | Beban Bunga | 150,316 |
| | a. Rupiah | 99,764 |
| | b. Valuta asing | 50,552 |
| | Pendapatan (Beban) Bunga bersih | 456,802 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional selAJn Bunga | | |
| 1. | Pendapatan Operasional SelAJn Bunga | |
| | a. Peningkatan nilAJ wajar aset keuangan | |
| | i. Surat berharga | - |
| | ii. Kredit | - |
| | iii. Spot dan derivatif | 302,653 |
| | iv. Aset keuangan IAJnnya | - |
| | b. Penurunan nilAJ wajar liabilitas keuangan | - |
| | c. Keuntungan penjualan aset keuangan | |
| | i. Surat berharga | 9,846 |
| | ii. Kredit | - |
| | iii. Aset keuangan IAJnnya | - |
| | d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>) | 1,949,465 |
| | e. Dividen | - |
| | f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i> | - |
| | g. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi | 36,893 |
| | h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilAJ | 18,002 |
| | i. Pendapatan IAJnnya | 19 |
| 2. | Beban Operasional SelAJn Bunga | |
| | a. Penurunan nilAJ wajar aset keuangan | |
| | i. Surat berharga | 2,067 |
| | ii. Kredit | - |
| | iii. Spot dan derivatif | 218,358 |
| | iv. Aset keuangan IAJnnya | - |
| | b. Peningkatan nilAJ wajar kewajiban keuangan | - |
| | c. Kerugian penjualan aset keuangan | |
| | i. Surat berharga | - |
| | ii. Kredit | - |
| | iii. Aset keuangan IAJnnya | - |
| | d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>) | 1,927,161 |
| | e. Kerugian penurunan nilAJ aset keuangan (impAJrment) | |
| | i. Surat berharga | - |
| | ii. Kredit | 6,028 |
| | iii. Pembiayaan syariah | - |
| | iv. Aset keuangan IAJnnya | - |
| | f. Kerugian terkAJt risiko operasional | - |
| | g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i> | - |
| | h. komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi | 5,806 |
| | i. Kerugian penurunan nilAJ aset IAJnnya (non keuangan) | - |
| | j. Beban tenaga kerja | 142,302 |
| | k. Beban promosi | 800 |
| | l. Beban IAJnnya | 101,649 |
| | Pendapatan (Beban) Operasional SelAJn Bunga Bersih | (87,293) |
| | LABA (RUGI) OPERASIONAL | 369,509 |

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL 31 Jul 2019 |
|---|--|---------------------------|
| PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | - |
| 2. | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing | (2,462) |
| 3. | Pendapatan (beban) non operasional IAJnya | - |
| LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | | (2,462) |
| LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK | | 367,047 |
| Pajak Penghasilan | | |
| | a. Taksiran pajak tahun berjalan | 89,853 |
| | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | (3,745) |
| LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | | 273,449 |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAJN | | |
| 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 IAJn dari entitas asosiasi | - |
| | d. LAJnya | - |
| | e. Pajak penghasilan terkAJt pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi | - |
| 2. | Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi | |
| | a. PenyesuAJan akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang | - |
| | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilAJ aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | 77,768 |
| | c. Bagian efektif dari lindung nilAJ arus kas | - |
| | d. LAJnya | - |
| | e. Pajak penghasilan terkAJt pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi | (19,444) |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAJN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK | | 58,324 |
| TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | | 331,773 |
| TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT | | - |



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 31 Jul 2019
 (Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL 31 Jul 2019 |
|----------------------------------|---|---------------------------|
| I. TAGIHAN KOMITMEN | | |
| 1. | Fasilitas pinjaman yang belum ditarik | |
| a. | Rupiah | - |
| b. | Valuta asing | 1,401,738 |
| 2. | Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan | 34,839,874 |
| 3. | Lainnya | - |
| II. KEWAJIBAN KOMITMEN | | |
| 1. | Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik | |
| a. | BUMN | |
| i. | <i>Committed</i> | |
| - | Rupiah | - |
| - | Valuta asing | - |
| ii. | <i>Uncommitted</i> | |
| - | Rupiah | 50,000 |
| - | Valuta asing | 88,590 |
| b. | Lainnya | |
| i. | <i>Committed</i> | 717,814 |
| ii. | <i>Uncommitted</i> | 7,065,815 |
| 2. | Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik | |
| a. | <i>Committed</i> | |
| i. | Rupiah | - |
| ii. | Valuta asing | 285,470 |
| b. | <i>Uncommitted</i> | |
| i. | Rupiah | - |
| ii. | Valuta asing | - |
| 3. | <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan | |
| a. | L/C luar negeri | 458,760 |
| b. | L/C dalam negeri | 260,358 |
| 4. | Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan | 25,773,451 |
| 5. | Lainnya | - |
| III. TAGIHAN KONTINJENSI | | |
| 1. | Garansi yang diterima | |
| a. | Rupiah | 47,511 |
| b. | Valuta asing | 1,870,599 |
| 2. | Pendapatan bunga dalam penyelesaian | |
| a. | Bunga kredit yang diberikan | - |
| b. | Bunga lainnya | - |
| 3. | Lainnya | - |
| IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI | | |
| 1. | Garansi yang diberikan | |
| a. | Rupiah | 901,769 |
| b. | Valuta asing | 582,361 |
| 2. | Lainnya | - |