



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 30 Sep 2019
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Sep 2019
ASET		
1.	Kas	5,090
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	783,409
3.	Penempatan pada bank lain	544,685
4.	Tagihan spot dan derivatif	1,316,911
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	328,182
	b. Tersedia untuk dijual	4,201,600
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	7,864
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>)	1,108,665
8.	Tagihan akseptasi	2,729,549
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	9,624,565
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(6,705)
	b. Kredit	(284,331)
	c. Lainnya	(7,869)
13.	Aset tidak berwujud	21,216
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(18,545)
14.	Aset tetap dan inventaris	102,018
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(80,594)
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	98,246
19.	Aset lainnya	397,778
	TOTAL ASET	20,871,734

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Sep 2019
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	5,723,999
2.	Tabungan	-
3.	Simpanan berjangka	1,432,428
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,571,730
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,439,834
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	2,729,549
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	410,603
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	13,308,143
<u>EKUITAS</u>		
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	15,473
	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	(15,825)
	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	309,843
	TOTAL EKUITAS	7,563,591
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	20,871,734



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 30 Sep 2019
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Sep 2019
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	768,208
	a. Rupiah	590,698
	b. Valuta asing	177,510
2.	Beban Bunga	187,236
	a. Rupiah	119,259
	b. Valuta asing	67,977
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	580,972
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	2,892,422
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	2,991
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	907,988
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	45,614
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	21,778
	i. Pendapatan lainnya	94
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	105
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	2,794,447
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	897,274
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impAJrment</i>)	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	1,156
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	1,254
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	7,865
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	205,323
	k. Beban promosi	1,178
	l. Beban lainnya	130,638
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(168,353)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	412,619

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Sep 2019
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(567)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	4,131
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		3,564
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		416,183
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	108,938
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	2,598
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		309,843
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	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	76,730
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(19,185)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		57,545
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		367,388
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 30 Sep 2019
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Sep 2019
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	1,419,446
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	37,064,094
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	25,000
-	Valuta asing	89,709
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	1,019,593
ii.	<i>Uncommitted</i>	6,800,699
2.	Fasilitas 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	-
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	423,299
b.	L/C dalam negeri	101,710
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	22,608,895
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	47,564
b.	Valuta asing	1,931,577
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	-
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	911,054
b.	Valuta asing	585,385
2.	Lainnya	-