



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 31 Oct 2019
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Oct 2019
ASET		
1.	Kas	3,668
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	702,814
3.	Penempatan pada bank lain	1,380,995
4.	Tagihan spot dan derivatif	1,329,864
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	884,985
	b. Tersedia untuk dijual	3,636,528
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	12,772
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>)	942,656
8.	Tagihan akseptasi	2,916,833
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	10,540,955
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(6,705)
	b. Kredit	(282,926)
	c. Lainnya	(7,869)
13.	Aset tidak berwujud	21,216
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(18,898)
14.	Aset tetap dan inventaris	132,930
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(81,356)
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	100,371
19.	Aset lainnya	327,438
	TOTAL ASET	22,536,271

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Oct 2019
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	5,638,720
2.	Tabungan	-
3.	Simpanan berjangka	977,750
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	3,349,106
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,435,803
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	2,916,833
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	618,219
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	14,936,431
<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	32,500
	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	(20,081)
	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	333,321
	TOTAL EKUITAS	7,599,840
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	22,536,271



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 31 Oct 2019
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Oct 2019
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	852,729
	a. Rupiah	660,987
	b. Valuta asing	191,742
2.	Beban Bunga	208,400
	a. Rupiah	132,845
	b. Valuta asing	75,555
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	644,329
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	4,889
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	3,328,208
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	6,577
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	1,208,703
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	50,151
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	22,054
	i. Pendapatan lainnya	361
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	3,415,575
	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>)	1,009,532
	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	1,269
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	9,385
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	227,670
	k. Beban promosi	1,183
	l. Beban lainnya	152,257
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(197,084)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	447,245

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Oct 2019
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(567)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	1,061
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		494
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		
		447,739
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	123,397
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	8,979
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		333,321
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	93,757
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(23,441)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		70,316
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		403,637
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 31 Oct 2019
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Oct 2019
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	1,403,706
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	38,730,326
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	-
-	Valuta asing	88,714
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	841,814
ii.	<i>Uncommitted</i>	7,517,874
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	373,835
b.	L/C dalam negeri	74,034
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	23,537,864
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	115,009
b.	Valuta asing	1,941,001
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	-
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	1,001,522
b.	Valuta asing	558,770
2.	Lainnya	-