



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	-