

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN (Tidak Diaudit)			LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN (Tidak Diaudit)			LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN (Tidak Diaudit)		
Per 31 Juli 2019 (dalam jutaan rupiah)			Periode 1 Januari s/d 31 Juli 2019 (dalam jutaan rupiah)			Per 31 Juli 2019 (dalam jutaan rupiah)		
No	POS - POS	31 Juli 2019	No	POS-POS	31 Juli 2019	No	POS-POS	31 Juli 2019
ASET			PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			I. TAGIHAN KOMITMEN		
1	Kas	686,139	A. Pendapatan dan Beban Bunga			1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
2	Penempatan pada Bank Indonesia	8,340,720	1.	Pendapatan Bunga	2,962,194	a.	Rupiah	-
3	Penempatan pada bank lain	5,154,051	a.	Rupiah	-	b.	Valuta asing	25,260,784
4	Tagihan spot dan derivatif	550,559	b.	Valuta asing	903,599	2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-
5	Surat berharga	-	2.	Beban Bunga	(879,604)	3.	Lainnya	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	3,776,291	a.	Rupiah	(879,604)	II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
b.	Tersedia untuk dijual	13,640,499	b.	Valuta asing	(458,602)	1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih			a.	BUMN	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	771,447	B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			i.	Committed	-
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	-	-	Rupiah	43,369
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	297,871	a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	16,094	ii.	Uncommitted	2,329,651
8	Tagihan akseptasi	2,227,965	i.	Surat berharga	-	-	Valuta asing	2,859,960
9	Kredit	-	ii.	Kredit	-	b.	Lainnya	1,945,272
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	iii.	Spot dan derivatif	1,289,461	i.	Committed	65,082,036
b.	Tersedia untuk dijual	-	iv.	Aset keuangan lainnya	-	ii.	Uncommitted	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	a.	Committed	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	68,045,379	c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	233,353	-	Rupiah	-
10	Pembayaran syariah	-	ii.	Kredit	-	-	Valuta asing	-
11	Penyertaan	-	iii.	Aset keuangan lainnya	-	b.	Uncommitted	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	52,282	-	Rupiah	-
a.	Surat berharga	-	e.	Dividen	-	-	Valuta asing	4,689,401
b.	Kredit	(2,157,294)	f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-
c.	Lainnya	-	g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	1,185,891	a.	L/C luar negeri	1,890,747
13	Aset tidak berwujud	334,435	h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	199,618	b.	L/C dalam negeri	563,393
14	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(174,705)	i.	Pendapatan lainnya	430,584	4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	34,441,032
15	Aset tetap dan inventaris	1,682,945	2. Beban Operasional Selain Bunga			5.	Lainnya	-
16	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(901,834)	a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	(10,002)	III. TAGIHAN KONTINJENSI		
17	Aset non produktif	-	i.	Surat berharga	-	1.	Garansi yang diterima	-
a.	Properti terbengkalai	-	ii.	Kredit	(811,846)	a.	Rupiah	1,229,065
b.	Aset yang diambil alih	154,317	iii.	Spot dan derivatif	-	b.	Valuta asing	7,982,292
c.	Rekening tunda	-	iv.	Aset keuangan lainnya	-	2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
d.	Aset antar kantor	-	b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	a.	Bunga kredit yang diberikan	374,720
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	c.	Kerugian penjualan aset keuangan	(1)	b.	Bunga lainnya	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	i.	Surat berharga	-	3.	Lainnya	-
16	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-	ii.	Kredit	-	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
17	Sewa pembiayaan	-	iii.	Aset keuangan lainnya	(45,663)	1.	Garansi yang diberikan	4,524,713
18	Aset pajak tangguhan	159,533	d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	-	a.	Rupiah	4,346,718
19	Aset lainnya	8,022,065	e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	b.	Valuta asing	-
TOTAL ASET		110,610,383	i.	Surat berharga	(532,028)	2.	Lainnya	-
LIABILITAS DAN EKUITAS			ii.	Kredit	-			
1	Giro	28,469,228	iii.	Pembayaran syariah	-			
2	Tabungan	12,965,445	iv.	Aset keuangan lainnya	(1,421)			
3	Simpangan berjangka	19,626,650	f.	Kerugian terkait risiko operasional	(396,181)			
4	Dana investasi revenue sharing	-	g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-			
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	(53,696)			
6	Pinjaman dari bank lain	5,031,210	i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	(1,087,410)			
7	Liabilitas spot dan derivatif	634,984	j.	Beban tenaga kerja	(909,236)			
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	k.	Beban promosi	(72,280)			
9	Utang akseptasi	2,227,965	l.	Beban lainnya	(440,201)			
10	Surat berharga yang diterbitkan	16,259,720	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih					
11	Pinjaman yang diterima	450,450	LABA (RUGI) OPERASIONAL					
12	Setoran jaminan	-	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL					
13	Liabilitas antar kantor	-	1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(2,562)			
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	63,249			
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(3,380)			
14	Liabilitas pajak tangguhan	7,496,518	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL					
15	Liabilitas lainnya	-	LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK					
16	Dana investasi profit sharing	-	Pajak Penghasilan					
TOTAL LIABILITAS		93,162,170	a. Taksiran pajak periode berjalan			(422,982)		
			b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan			(72,280)		
			LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN			1,649,431		
			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 asing			-		
			b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual			189,970		
			c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas			-		
			d. Lainnya			-		
			e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi			(47,492)		
			PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN - SETELAH PAJAK			142,478		
			TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN			1,791,909		
			TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT			-		

Catatan:

- Informasi keuangan diatas diterbitkan guna memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No.6/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 sebagaimana telah diubah sebagian dengan POJK No.32/POJK.03/2016 tanggal 08 Agustus 2016 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank" dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (SEOJK) No. 11/SEOJK.03/2015 tanggal 17 April 2015 sebagaimana telah diubah sebagian dengan SEOJK No.43/SEOJK.03/2016 tanggal 28 September 2016 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional".
- Kurs tukar valuta asing yang digunakan pada 31 Juli 2019 : 1 USD = Rp 14.017,00

