

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 Oktober 2019 (dalam jutaan rupiah)			Periode 1 Januari s/d 31 Oktober 2019 (dalam jutaan rupiah)			Per 31 Oktober 2019 (dalam jutaan rupiah)		
No	POS - POS	31 Oktober 2019	No	POS-POS	31 Oktober 2019	No	POS-POS	31 Oktober 2019
ASET			PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			I. TAGIHAN KOMITMEN		
1	Kas	675,154	A. Pendapatan dan Beban Bunga			1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
2	Penempatan pada Bank Indonesia	7.290,902	1.	Pendapatan Bunga	4.201,286	a.	Rupiah	-
3	Penempatan pada bank lain	7.713,134	a.	Rupiah	-	b.	Valuta asing	-
4	Tagihan spot dan derivatif	392,704	b.	Valuta asing	1.234,584	2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	22,961,587
5	Surat berharga	4.969,176	2.	Beban Bunga	(1.255,588)	3.	Lainnya	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	a.	Rupiah	(608,814)	II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
b.	Tersedia untuk dijual	13.518,674	b.	Valuta asing	-	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	591,276	3.571,468			i.	Committed	646,000
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			-	Rupiah	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	297,871	1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	-	-	Valuta asing	-
8	Tagihan akseptasi	2.526,898	a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	26,801	ii.	Uncommitted	3,368,493
9	Kredit	-	i.	Surat berharga	-	-	Rupiah	3,708,098
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	ii.	Kredit	1,672,590	-	Valuta asing	-
b.	Tersedia untuk dijual	-	iii.	Spot dan derivatif	-	b.	Lainnya	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	iv.	Aset keuangan lainnya	-	i.	Committed	1,798,666
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	67,327,823	b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	ii.	Uncommitted	65,536,878
10	Pembiayaan syariah	-	c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		
11	Penyertaan	-	i.	Surat berharga	301,622	a.	Committed	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	ii.	Kredit	-	-	Rupiah	-
a.	Surat berharga	-	iii.	Aset keuangan lainnya	-	-	Valuta asing	-
b.	Kredit	(2,300,644)	d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	65,656	b.	Uncommitted	-
c.	Lainnya	-	e.	Dividen	-	-	Rupiah	-
13	Aset tidak berwujud	319,527	f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	-	Valuta asing	4,445,953
14	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(174,612)	g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	1,612,128	3. Irrevocable L/C yang masih berjalan		
15	Aset tetap dan inventaris	1.627,248	h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	835,096	a.	L/C luar negeri	1,909,657
16	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(883,265)	i.	Pendapatan lainnya	431,871	b.	L/C dalam negeri	610,366
17	Aset non produktif	-	2. Beban Operasional Selain Bunga			4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	31,438,963
a.	Properti terbekal	-	a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	(2,084)	a.	Bunga kredit yang diberikan	-
b.	Aset yang diambil alih	147,965	i.	Surat berharga	-	b.	Bunga lainnya	-
c.	Rekening tunda	-	ii.	Kredit	-	III. TAGIHAN KONTINJENSI		
d.	Aset antar kantor	-	iii.	Spot dan derivatif	(1,012,242)	1.	Garansi yang diterima	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	iv.	Aset keuangan lainnya	-	a.	Rupiah	1,335,593
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	b.	Valuta asing	7,356,496
16	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-	c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-	2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
17	Sewa pembiayaan	-	i.	Surat berharga	(1)	a.	Bunga kredit yang diberikan	398,773
18	Aset pajak tangguhan	212,967	ii.	Kredit	-	b.	Bunga lainnya	-
19	Aset lainnya	6,791,301	iii.	Aset keuangan lainnya	-	3.	Lainnya	-
TOTAL ASET		111,044,099	iv.	Aset keuangan lainnya	(18,850)	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
LIABILITAS DAN EKUITAS			v.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	(66,831)	1.	Garansi yang diberikan	4,527,195
1	Giro	24,590,569	e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	a.	Rupiah	5,052,848
2	Tabungan	12,505,065	i.	Surat berharga	-	b.	Valuta asing	-
3	Simpanan berjangka	22,811,328	ii.	Kredit	(1,348,353)	Lainnya	-	
4	Dana investasi revenue sharing	-	iii.	Pembiayaan syariah	(18,850)	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	iv.	Aset keuangan lainnya	(2,494)	111,044,099		
6	Pinjaman dari bank lain	6,603,030	f.	Kerugian terkait risiko operasional	-			
7	Liabilitas spot dan derivatif	398,129	g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-			
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	(514,591)			
9	Utang akseptasi	2,526,898	i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	(2,125)			
10	Surat berharga yang diterbitkan	-	j.	Beban tenaga kerja	(1,583,755)			
11	Pinjaman yang diterima	16,282,920	k.	Beban promosi	(75,716)			
12	Setoran jaminan	759,090	l.	Beban lainnya	(1,237,959)			
13	Liabilitas antar kantor	-	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih					
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	(919,237)					
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	LABA (RUGI) OPERASIONAL					
14	Liabilitas pajak tangguhan	-	2,652,231					
15	Liabilitas lainnya	6,666,215	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL					
16	Dana investasi profit sharing	-	1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(5,061)			
TOTAL LIABILITAS		93,143,244	2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	55,663			
EKUITAS			3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(6,509)			
17	Modal disetor	20,000,000	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL					
a.	Modal dasar	-	44,093					
b.	Modal yang belum disetor -/-	(9,413,609)	LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK					
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	2,696,324					
18	Tambahan modal disetor	-	PAJAK PENGHASILAN					
a.	Agio	257,610	a.	Taksiran pajak periode berjalan	(632,626)			
b.	Disagio -/-	-	b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(4,663)			
c.	Modal sumbangan	-	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN					
d.	Dana setoran modal	-	2,059,035					
e.	Lainnya	14,904	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN					
19	Penghasilan komprehensif lain	14,904	1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-			
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-			
b.	Keuntungan/(kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	162,776	b.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	-			
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-			
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	d.	Lainnya	-			
e.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-			
f.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(52,403)	a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-			
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(27,593)	b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	246,701			
h.	Lainnya	-	c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-			
20	Setelah kuasi reorganisasi	-	d.	Lainnya	-			
21	Setelah restrukturisasi entitas sepengendali	-	e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(61,675)			
22	Ekuitas lainnya	-	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN - SETELAH PAJAK					
23	Cadangan	-	185,026					
a.	Cadangan umum	26,306	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN					
b.	Cadangan tujuan	-	2,244,061					
24	Labas/(rugis)	-	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT					
a.	Tahun-tahun lalu	4,873,825	-					
b.	Tahun berjalan	2,059,035						
TOTAL EKUITAS		17,900,855						
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		111,044,099						

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 Oktober 2019 : 1 USD = Rp 14.037,00

