

APORAN KEUANGAN

POSISI SEPTEMBER 2021



LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA					LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN					LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI					LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM TRIWULANAN BANK UMUM					
30 SEPTEMBER 2021 dan 31 DESEMBER 2020					Periode 1 JANUARI s.d. 30 SEPTEMBER 2021 dan 30 SEPTEMBER 2020					30 SEPTEMBER 2021 dan 31 DESEMBER 2020					30 SEPTEMBER 2021 dan 30 SEPTEMBER 2020					
(dalam jutaan rupiah)					(dalam jutaan rupiah)					(dalam jutaan rupiah)					(dalam jutaan rupiah)					
NO.		POS-POS		BANK	NO.		POS-POS		BANK	NO.		POS-POS		BANK	NO.		POS-POS		BANK	
				30 SEP 2021	31 DES 2020			30 SEP 2021	30 SEP 2020					30 SEP 2021	31 DES 2020			30 SEP 2021	30 SEP 2020	
ASET																				
1.	Kas			258.425	286.779	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL														
2.	Penempatan pada Bank Indonesia			5.701.113	2.023.350	A. Pendapatan dan Beban Bunga														
3.	Penempatan Pada Bank lain			625.444	559.150	1.	Pendapatan Bunga			1.167.883	1.247.292	II. KEWAJIBAN KOMITMEN								
4.	Tagihan Spot dan Derivatif			309	-	a.	Rupiah		1.149.440	1.213.429	1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik								
5.	Surat Berharga			-	-	b.	Valuta asing		18.443	33.863	2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	393.485	-	-					
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi			-	-	B. Beban Bunga			619.391	746.656	3.	Lainnya	-	-	-					
b.	Dukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain			-	-	a.	Rupiah		612.749	733.764	1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-	-					
c.	Dukur pada biaya perolehan diamortisasi			1.004.782	675.802	b.	Valuta asing		6.642	12.872	a.	BUMN	-	-	-					
6.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)			1.198.190	977.227	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih			548.492	500.636	i.	Committed	-	-	-					
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)			2.097.247	8.079.171	B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			264.399	148.752	ii.	Uncommitted	-	-	-					
8.	Tagihan Akseptasi			47.247	144.390	1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga				i.	Uncommitted	-	-	-					
9.	Kredit			-	-	a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)				ii.	Uncommitted	-	-	-					
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi			-	-	i.	Surat Berharga		-	-	b.	Lainnya	-	-	-					
b.	Dukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain			-	-	ii.	Kredit		-	-	i.	Committed	-	-	-					
c.	Dukur pada biaya perolehan diamortisasi			11.004.930	12.442.514	iii.	Spot dan derivatif		-	-	ii.	Uncommitted	-	-	-					
10.	Pembayaran syariah			-	-	iv.	Aset keuangan lainnya		-	-	a.	L/C luar negeri	1.389.271	707.803	-					
11.	Penyertaan			137	137	b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)		-	-	ii.	Uncommitted	-	-	-					
12.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan -/-			-	-	c.	Keuntungan penjualan aset keuangan		7.180	-	i.	Rupiah	-	-	-					
a.	Surat Berharga			(45)	(24)	i.	Surat Berharga		-	-	ii.	Uncommitted	-	-	-					
b.	Kredit			(499.953)	(459.932)	ii.	Kredit		-	-	a.	Rupiah	-	-	-					
c.	Lainnya			(318)	(588)	iii.	Aset keuangan lainnya		-	-	b.	Valuta asing	-	-	-					
13.	Aset Tidak Berwujud			77.213	73.212	d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)		9.314	24.441	3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-	-	-					
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud			(42.566)	(36.606)	e.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method		-	-	a.	L/C dalam negeri	4.670	2.272	-					
15.	Aset Tetap dan Inventaris			2.233.192	2.225.515	f.	Dividen		-	-	b.	Bunga lainnya	214.743	11.779	-					
16.	Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris -/-			(165.602)	(160.307)	g.	Komis/provisi/fee dan administrasi		42.739	47.179	4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	393.485	-	-					
17.	Aset non produktif			-	-	h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		-	60.005	5.	Lainnya	-	-	-					
a.	Properti Terbengkalai			-	-	i.	Pendapatan lainnya		205.166	17.126	1.	Garansi yang diberikan	-	-	-					
b.	Aset yang diambil alih			2.289.932	2.650.061	2.	Beban Operasional Selain Bunga		792.697	616.540	a.	Rupiah	30.371	31.253	-					
c.	Rekening Jurd			-	-	a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		-	-	b.	Valuta asing	7.156	7.025	-					
d.	Aset Antar Kantor			-	-	i.	Surat Berharga		-	-	2.	Lainnya	-	-	-					
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia			8.513	9.444	ii.	Kredit		-	-										
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia			-	-	iii.	Spot dan derivatif		-	-										
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-			-	-	iv.	Aset keuangan lainnya		-	-										
19.	Sewa pembiayaan			-	-	b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)		-	-										
20.	Aset Pajak Tangguhan			288.547	288.547	c.	Kerugian penjualan aset keuangan		-	-										
21.	Aset lainnya			861.469	-	i.	Surat Berharga		-	-										
TOTAL ASET				26.888.216	30.526.965	ii.	Kredit		1.375	60										
LIABILITAS DAN EKUITAS					LIABILITAS DAN EKUITAS					LAPORAN ARUS KAS					LAPORAN ARUS KAS					
LIABILITAS					LIABILITAS					UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR 30 SEPTEMBER 2021 DAN 30 SEPTEMBER 2020					UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR 30 SEPTEMBER 2021 DAN 30 SEPTEMBER 2020					
LIABILITAS					LIABILITAS					POS-POS					POS-POS					
1.	Giro			5.264.517	4.791.305	1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris		346	68	ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI					ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI				
2.	Tabungan			1.634.847	1.513.106	2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing		-	-	Bunga diterima	1.139.365	1.155.401	-	-	1.	Instumen yang memenuhi persyaratan AT-1	-	-	
3.	Simpanan Berjangka			15.223.262	19.195.918	3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya		5.035	(4.382)	Bunga dibayar	(702.982)	(799.651)	-	-	2.	Agio/Disagio	-	-	
4.	Dana Investasi revenue sharing			-	-	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		5.361	(4.314)	(3.146)	Beban umum dan administrasi	(103.804)	(282.861)	-	-	2.1	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perhitungan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia			-	-	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		25.575	28.534	25.575	Beban tenaga kerja yang dibayar	(191.850)	(211.574)	-	-	2.2	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perhitungan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	
6.	Pinjaman dari Bank Lain			15.938	121.613	a.	Taksiran pajak tahun berjalan		-	-	Beban pembayaran pajak penghasilan	-	(4.261)	-	-	2.3	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perhitungan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	
7.	Liabilitas Spot dan Derivatif			545	-	b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan		-	-	Penerimaan (pembaruan) beban operasional bersih	12.315	14.167	-	-	2.4	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perhitungan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	
8.	Uang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)			47.247	144.390	c.	Keuntungan (kerugian) dari instrumen keuangan lainnya		133.779	222.238	Pendapatan (beban) non operasional bersih	4.626	(4.382)	-	-	2.5	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perhitungan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	
9.	Uang Akseptasi			47.247	144.390	d.	Keuntungan (kerugian) dari instrumen keuangan lainnya		192.805	15.871	Pendapatan (beban) non operasional bersih	-	-	-	-	2.6	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perhitungan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	
10.	Surat Berharga yang diterbitkan			487.709	471.154	e.	Keuntungan (kerugian) dari instrumen keuangan lainnya		396.499	322.584	Pendapatan (beban) non operasional bersih	-	-	-	-	2.7	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perhitungan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	
11.	Pinjaman yang diterima			6.731	7.294	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih LABA (RUGI) OPERASIONAL		20.194	32.848	20.194	Pendapatan (beban) non operasional bersih	-	-	-	-	2.8	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perhitungan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	
12.	Seratan Jaminan			-	-	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		346	68	346	Penurunan (kenaikan) dalam aset operasi	504.070	(484.845)	-	-	2.9	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perhitungan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	
13.	Liabilitas Antar Kantor			-	-	1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris		-	-	Kredit yang diberikan	215.250	(29.954)	-	-	3.	Modal Inti Tambahan (AT-1)	-	-	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia			-	-	2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing		-	-	Ases lain-lain	-	-	-	-	3.1	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perhitungan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia			-	-	3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya		-	-	Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	-	-	-	-	3.2	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perhitungan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	
14.	Liabilitas Pajak Tangguhan			606.921	722.650	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		5.035	(4.382)	(3.146)	Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi	(3.377.703)	3.243.133	-	-	3.3	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perhitungan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	
15.	Liabilitas lainnya			-	-	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		25.575	28.534	25.575	Simpanan nasabah	(105.678)	546.345	-	-	3.4	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perhitungan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	
16.	Dana Investasi profit sharing			-	-	a.	Taksiran pajak tahun berjalan		-	-	Liabilitas segara	53.770	12.413	-	-	3.5	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perhitungan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	
TOTAL LIABILITAS				23.287.717	26.967.430	b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan		-	-	Liabilitas lain lain	(3.659.839)	4.085.238	-	-	3.6	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perhitungan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	
EKUITAS					EKUITAS					ASAS TERIMBANG MENURUT RISIKO					ASAS TERIMBANG MENURUT RISIKO					
EKUITAS					EKUITAS					POS-POS					<					