

**LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN**

PT ASIA STOCK BANK

World Capital Tower, Jl. Mega Kuningan No.3, RT.5/RW.2, Kuningan Tim.,

Kecamatan Setiabudi, Kota Jakarta Selatan, Jakarta 12950

1700

Per Oktober-2019

POS POS	INDIVIDUAL
<b>ASET</b>	
1.Kas	37,347
2.Penempatan pada Bank Indonesia	970,285
3.Penempatan pada bank lain	978,691
4.Tagihan spot dan derivatif	188
5.Surat berharga	1,171,678
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	0
b.Tersedia untuk dijual	677,894
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	493,784
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	0
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	0
8.Tagihan akseptasi	106,545
9.Kredit	12,838,523
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	0
b. Tersedia untuk dijual	0
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	0
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	12,838,523
10.Pembiayaan syariah	0
11.Penyertaan	63
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	150,340
a. Surat berharga	0
b. Kredit	150,340
c. Lainnya	0
13.Aset tidak berwujud	59,704
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	32,621
14.Aset tetap dan inventaris	264,797
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	111,410
15.Aset Non Produktif	78,676
a.Properti terbengkalai	0
b.Aset yang diambil alih	78,676
c.Rekening tunda	0
d.Aset antarkantor	0
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0
ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0
16.Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	0
17.Sewa pembiayaan	0
18.Aset pajak tangguhan	0
19.Aset Lainnya	165,490
<b>TOTAL ASET</b>	<b>16,377,616</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	
<b>LIABILITAS</b>	
1.Giro	801,591
2.Tabungan	347,089
3.Simpanan berjangka	4,059,245
4.Dana investasi revenue sharing	0

5. Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6. Pinjaman dari bank lain	5,564,282
7. Liabilitas spot dan derivatif	172
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
9. Utang akseptasi	106,545
10. Surat berharga yang diterbitkan	0
11. Pinjaman yang diterima	772,035
12. Setoran jaminan	682
13. Liabilitas antar kantor	0
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0
14. Liabilitas pajak tangguhan	14,923
15. Liabilitas lainnya	176,319
16. Dana investasi profit sharing	0
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>11,842,883</b>
<b>EKUITAS</b>	
17. Modal disetor	944,278
a. Modal dasar	3,700,000
b. Modal yang belum disetor -/-	2,755,722
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	0
18. Tambahan modal disetor	3,026,001
a. Agio	3,026,001
b. Disagio -/-	0
c. Modal sumbangan	0
d. Dana setoran modal	0
e. Lainnya	0
19. Penghasilan komprehensif lain	12,913
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia	8,562
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	0
e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0
f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	4,351
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	0
h. Lainnya	0
20. Selisih kuasi reorganisasi	0
21. Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0
22. Ekuitas lainnya	0
23. Cadangan	20,600
a. Cadangan umum	20,600
b. Cadangan tujuan	0
24. Laba/rugi	530,941
a. Tahun-tahun lalu	465,835
b. Tahun berjalan	65,106
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>4,534,733</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>16,377,616</b>

Notes

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**

PT ASIA STOCK BANK

World Capital Tower, Jl. Mega Kuningan No.3, RT.5/RW.2, Kuningan Tim.,  
Kecamatan Setiabudi, Kota Jakarta Selatan, Jakarta 12950

1700

Per Oktober-2019

POS POS	INDIVIDUAL
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>	
1. Pendapatan Bunga	797,588
a. Rupiah	603,215
b. Valuta Asing	194,373
2. Beban Bunga	361,086
a. Rupiah	238,620
b. Valuta Asing	122,466
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>436,502</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	44,429
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	150
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	150
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	0
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	0
e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
f. Dividen	42
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	40,394
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1,497
i. Pendapatan lainnya	2,346
2. Beban Operasional Selain Bunga	392,397
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	138
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	138
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Kerugian penjualan aset keuangan	0
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	0
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	81,647
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	81,647
iii. Pembiayaan syariah	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
f. Kerugian terkait risiko operasional	0

g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	5,925
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	0
j. Beban tenaga kerja	124,468
k. Beban promosi	891
l. Beban lainnya	179,328
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(347,968)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>88,534</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	306
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(652)
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	95
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(251)</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>88,283</b>
<b>4. Pajak Penghasilan</b>	<b>23,177</b>
a. Taksiran pajak tahun berjalan	23,177
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN 1)</b>	<b>65,106</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	
<b>1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>0</b>
a. Keuntungan revaluasi aset tetap	0
b. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	0
c. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	0
<b>2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>0</b>
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	0
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	0
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>65,106</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	<b>0</b>

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**

PT ASIA STOCK BANK

World Capital Tower, Jl. Mega Kuningan No.3, RT.5/RW.2, Kuningan Tim.,  
Kecamatan Setiabudi, Kota Jakarta Selatan, Jakarta 12950  
1700

Per Oktober-2019

POS POS	INDIVIDUAL
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>	<b>9,138</b>
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	9,138
3. Lainnya	0
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>2,189,044</b>
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	1,690,590
a. BUMN	504,675
i. Committed	304,675
- Rupiah	304,675
- Valuta Asing	0
ii. Uncommitted	200,000
- Rupiah	200,000
- Valuta Asing	0
b. Lainnya	1,185,915
i. Committed	785,915
ii. Uncommitted	400,000
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	0
a. Committed	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	90,316
a. L/C luar negeri	83,382
b. L/C dalam negeri	6,934
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	9,371
5. Lainnya	398,767
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>33,562</b>
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	19,845
a. Bunga kredit yang diberikan	19,845
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	13,717
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>19,109</b>
1. Garansi yang diberikan	19,109
a. Rupiah	5,072
b. Valuta Asing	14,037
2. Lainnya	0

Notes