



PT Bank QNB Indonesia, Tbk
Laporan Permodalan-Laporan Ukuran Utama (Key Matriks) Individu
Posisi September 2024

Dalam Juta rupiah

No.	Deskripsi	Sep 2024	Jun 2024	Mar 2024	Des 2023 (audited)	Sep 2023
Modal yang Tersedia (nilai)						
1	Modal Inti Utama (CET1)	4.263.699	4.243.859	4.199.542	4.194.883	4.251.218
2	Modal Inti (Tier 1)	4.263.699	4.243.859	4.199.542	4.194.883	4.251.218
3	Total Modal	4.325.002	4.306.561	4.258.383	4.250.398	4.307.114
Aset Tertimbang Menurut Risiko (Nilai)						
4	Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	7.026.111	7.023.505	7.266.148	6.829.595	7.375.093
Rasio Modal berbasis Risiko dalam bentuk persentase dari ATMR						
5	Rasio CET1 (%)	60,68%	60,42%	57,80%	61,42%	57,64%
6	Rasio Tier 1 (%)	60,68%	60,42%	57,80%	61,42%	57,64%
7	Rasio Total Modal (%)	61,55%	61,32%	58,61%	62,23%	58,40%
Tambahan CET1 yang berfungsi sebagai buffer dalam bentuk persentase dari ATMR						
8	Capital conservation buffer (2,5% dari ATMR) (%)	0%	0%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Countercyclical Buffer (0 - 2,5% dari ATMR) (%)	0%	0%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (1% - 2,5%) (%)	0%	0%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Total CET1 sebagai buffer (Baris 8 + Baris 9 + Baris 10)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
12	Komponen CET1 untuk buffer	52,55%	52,32%	49,61%	53,23%	49,40%
Rasio pengungkit sesuai Basel III						
13	Total Eksposur	12.439.336	12.172.265	11.931.938	12.034.869	13.223.110
14	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada) (%)	34,28%	34,86%	35,20%	34,86%	32,15%
14b	Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada) (%)	34,28%	34,86%	35,20%	34,86%	32,15%
14c	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset Securities Financing Transactions (SFT) secara gross (%)	33,45%	34,49%	34,29%	32,58%	29,94%
14d	Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross (%)	33,45%	34,49%	34,29%	32,58%	29,94%
Rasio Kecukupan Likuiditas (LCR)						
15	Total Aset Likuid Berkualitas Tinggi (HQLA)	3.909.045	4.567.237	4.945.438	5.625.227	6.630.794
16	Total Arus Kas Keluar Bersih (net cash outflow)	1.508.680	1.333.631	1.297.074	1.208.948	1.320.861
17	LCR (%)	259,10%	342,47%	381,28%	465,30%	502,01%
Rasio Pendanaan Stabil Bersih (NSFR)						
18	Total Pendanaan Stabil yang Tersedia (ASF)	7.572.966	8.305.408	8.492.286	8.619.132	9.795.044
19	Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF)	4.934.140	4.989.367	4.831.714	4.527.485	4.910.716
20	NSFR (%)	153,48%	166,46%	175,76%	190,37%	199,46%
Analisis Kualitatif						
Rasio CAR : Capital Adequacy Ratio(CAR) PT Bank QNB Indonesia Tbk pada September 2024 (T) adalah sebesar 61,55% mengalami kenaikan sebesar 0,23% dibandingkan dengan Juni 2024 (T-1) adalah sebesar 61,32%. Kenaikan ini terutama disebabkan karena adanya peningkatan modal sebesar 18,4 miliar yang terutama berasal dari laba bersih tahun berjalan yang lebih tinggi. Jika dibandingkan dengan September 2023 (T-1) CAR September 2024 mengalami kenaikan sebesar 3,15%, kenaikan ini terutama disebabkan karena penurunan total ATMR sebesar 348,98 Miliar.						
Rasio Pengungkit : Rasio Leverage PT Bank QNB Indonesia Tbk posisi September 2024 sebesar 34,28% atau lebih rendah 0,59% dibandingkan posisi Juni 2024 yaitu sebesar 34,86%. Hal ini dikarenakan terdapat peningkatan Eksposur aset dalam laporan posisi keuangan terutama kenaikan atas surat berharga repo.						
Rasio LCR: Liquidity Coverage Ratio (LCR) PT Bank QNB Indonesia Tbk pada Triwulan III 2024 adalah 259,10%, berada di atas kebijakan yang ditetapkan OJK, yaitu minimum 100%. Rasio LCR pada Triwulan III 2024 menurun sebesar 83,36% bila dibandingkan dengan rasio LCR pada Triwulan II 2024, yaitu sebesar 342,47%. Penurunan LCR pada Triwulan III 2024 disebabkan oleh penurunan rerata harian HQLA sebesar Rp 658,19 miliar (nilai tertimbang). Penurunan atas aspek ini dipengaruhi oleh turunnya Surat berharga yang diterbitkan Pemerintah Pusat dan Bank Indonesia dalam rupiah dan valuta asing sebesar Rp 261,28 miliar (nilai tertimbang), serta menurunnya Penempatan pada Bank Indonesia yang dapat ditarik saat kondisi stres, yaitu sejumlah Rp 394,64 miliar (nilai tertimbang). Selain itu, turunnya LCR turut dipengaruhi oleh kenaikan rerata harian Net Cash Outflow sebesar Rp 175,05 miliar (nilai tertimbang), akibat peningkatan Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban yang bersifat non-operasional yang berasal dari entitas lainnya hingga 30 hari kedepan sebesar Rp 251,21 miliar (nilai tertimbang).						
Rasio NSFR: Nilai Net Stable Funding Ratio (NSFR) PT Bank QNB Indonesia Tbk per 30 September 2024 adalah sebesar 153,48%, berada di atas kebijakan yang ditetapkan OJK, yaitu minimum 100%. NSFR mengalami penurunan sebesar 12,98% jika dibandingkan dengan periode sebelumnya, yaitu sebesar 166,46%. Penurunan pada nilai NSFR ini sebagian besar disebabkan oleh menurunnya komponen Available Stable Fund (ASF) sebesar Rp 732,44 miliar (nilai tertimbang). Penurunan atas nilai tertimbang komponen ASF sebagian besar disebabkan oleh menurunnya Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil sebesar Rp 441,38 miliar (nilai tertimbang) serta menurunnya Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi sejumlah Rp 295,34 miliar (nilai tertimbang).						



PT Bank QNB Indonesia, Tbk
Laporan Permodalan - Komposisi Permodalan (CC1)
Posisi September 2024

Komponen (Bahasa Inggris)	Komponen (Bahasa Indonesia)	Jumlah (Dalam Jutaan Rupiah)	No. Ref. yang berasal dari Neraca Konsolidasi 1)	Remarks
Common Equity Tier 1 capital: instruments and reserves		Modal Inti Utama (CET 1): Instrumen dan Tambahan Modal Disetor		
1	Directly issued qualifying common share (and equivalent for non-joint stock companies) capital plus related stock surplus	8.759.576	E16a; E16b; E16c; E17b; E17c;	
2	Retained earnings	(4.037.306)	E20a; E20b; E20c	
3	Accumulated other comprehensive income (and other reserves)	7.402	E18a; E18b; E19a	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti tidak termasuk dalam perhitungan ATMR, sehingga tidak termasuk dalam perhitungan ATMR.
4	Directly issued capital subject to phase out from CET1 (only applicable to non-joint stock companies)			Not Applicable
5	Common share capital issued by subsidiaries and held by third parties (amount allowed in group CET1)			Not Applicable
6	Common Equity Tier 1 capital before regulatory adjustments	4.729.672		
Common Equity Tier 1 capital: regulatory adjustments		CET 1: Faktor Pengurang (Regulatory Adjustment)		
7	Prudential valuation adjustments	-		
8	Goodwill (net of related tax liability)	-		
9	Other intangibles other than mortgage-servicing rights (net of related tax liability)	56.765	A14	
10	Deferred tax assets that rely on future profitability excluding those arising from temporary differences (net of related tax liability)	-		Not Applicable
11	Cash-flow hedge reserve	-		Not Applicable
12	Shortfall of provisions to expected losses	-		Not Applicable
13	Securitisation gain on sale (as set out in paragraph 562 of Basel III framework)	-		
14	Gains and losses due to changes in own credit risk on fair valued liabilities	-		
15	Defined-benefit pension fund net assets	-		Not Applicable
16	Investments in own shares (if not already netted off paid-in capital on reported balance sheet)	-		Not Applicable
17	Reciprocal crossholdings in common equity	-		
18	Investments in the capital of Banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions, where the Bank does not own more than 10% of the issued share capital (amount above 10% threshold)	-		Not Applicable
19	Significant investments in the common stock of Banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions (amount above 10% threshold)	-		Not Applicable
20	Mortgage servicing rights (amount above 10% threshold)	-		
21	Deferred tax assets arising from temporary differences (amount above 10% threshold, net of related tax liability)	-		Not Applicable
22	Amount exceeding the 15% threshold	-		Not Applicable
23	of which: significant investments in the common stock of financials	-		Not Applicable
24	of which: mortgage servicing rights	-		Not Applicable
25	of which: deferred tax assets arising from temporary differences	-		Not Applicable
26	National specific regulatory adjustments	-		
26.a	Selisih PPKA dan CKPN	140.726		
26.b	PPKA atas aset non produktif	-		
26.c	Aset Paik Tanggahan	268.482		
26.d	Penyertaan	-		
26.e	Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-		
26.f	Eksposur sekuritisasi	-		
26.g	Lainnya	-		
27	Regulatory adjustments applied to Common Equity Tier 1 due to insufficient Additional Tier 1 and Tier 2 to cover deductions	-		
28	Total regulatory adjustments to Common equity Tier 1	465.973		
29	Common Equity Tier 1 capital (CET1)	4.263.699		
Additional Tier 1 capital: instruments		Modal Inti Tambahan (AT 1): Instrumen		
30	Directly issued qualifying Additional Tier 1 instruments plus related stock surplus	-		
31	of which: classified as equity under applicable accounting standards	-		
32	of which: classified as liabilities under applicable accounting standards	-		
33	Directly issued capital instruments subject to phase out from Additional Tier 1	-		
34	Additional Tier 1 instruments (and CET1 instruments not included in row 5) issued by subsidiaries and held by third parties (amount allowed in group AT1)	-		
35	of which: instruments issued by subsidiaries subject to phase out	-		
36	Additional Tier 1 capital before regulatory adjustments	-		
Additional Tier 1 capital: regulatory adjustments		Modal Inti Tambahan: Faktor Pengurang (Regulatory Adjustment)		
37	Investments in own Additional Tier 1 instruments	-		
38	Reciprocal crossholdings in Additional Tier 1 instruments	-		
39	Investments in the capital of Banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions, where the Bank does not own more than 10% of the issued common share capital of the entity (amount above 10% threshold)	-		

Komponen (Bahasa Inggris)	Komponen (Bahasa Indonesia)	Jumlah (Dalam Jutaan Rupiah)	No. Ref. yang berasal dari Neraca Konsolidasi 1)	Remarks
40 Significant investments in the capital of Banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation (net of eligible short positions)	Investasi signifikan pada modal Bank, entitas keuangan dan asuransi di luar cakupan konsolidasi secara ketentuan (net posisi short yang diperkenankan)	-	-	
41 National specific regulatory adjustments	Penyesuaian berdasarkan ketentuan spesifik nasional	-	-	
41.a Regulatory adjustments applied to Additional Tier 1 due to insufficient Tier 2 to cover deductions	Penempatan dana pada instrumen AT 1 pada Bank lain	-	-	
42 Regulatory adjustments applied to Additional Tier 1 due to insufficient Tier 2 to cover deductions	Penyesuaian pada AT 1 akibat Tier 2 lebih kecil daripada faktor pengurangannya	-	-	
43 Total regulatory adjustments to Additional Tier 1 capital	Jumlah faktor pengurang (regulatory adjustment) terhadap AT 1	-	-	
44 Additional Tier 1 capital (AT1)	Jumlah AT 1 setelah faktor pengurang	-	-	
45 Tier 1 capital (T1 – CET 1 + AT 1)	Jumlah Modal Inti (Tier 1) (CET 1 + AT 1)	4.263.699	-	
Tier 2 capital: instruments and provisions		Modal Pelengkap (Tier 2): Instrumen dan cadangan		
46 Directly issued qualifying Tier 2 instruments plus related stock surplus	Instrumen Tier 2 yang diterbitkan oleh Bank (termasuk stock surplus)	-	-	
47 Directly issued capital instruments subject to phase out from Tier 2	Modal yang termasuk phase out dari Tier 2	-	-	Not Applicable
48 Tier 2 instruments (and CET1 and AT1 instruments not included in rows 5 or 34) issued by subsidiaries and held by third parties (amount allowed in group Tier 2)	Instrumen Tier 2 yang diterbitkan oleh Entitas Anak yang diakui dalam perhitungan KPMM secara konsolidasi	-	-	
49 of which: instruments issued by subsidiaries subject to phase out	Modal yang diterbitkan Entitas Anak yang termasuk phase out	-	-	Not Applicable
50 Provisions	Cadangan umum PPKA atas aset produktif yang wajib dihitung dengan jumlah paling tinggi sebesar 1,25% dari ATMR untuk Risiko Kredit	61.303	-	
51 Tier 2 capital before regulatory adjustments	Jumlah Modal Pelengkap (Tier 2) sebelum faktor pengurang	61.303	-	
Tier 2 capital: regulatory adjustments		Modal Pelengkap (Tier 2): Faktor Pengurang (Regulatory Adjustment)		
52 Investments in own Tier 2 instruments	Investasi pada instrumen Tier 2 sendiri	-	-	Not Applicable
53 Reciprocal crossholdings in Tier 2 instruments and other TLAC liabilities	Kepemilikan silang pada instrumen Tier 2 pada entitas lain	-	-	
54 Investments in the other TLAC liabilities of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation and where the bank does not own more than 10% of the issued common share capital of the entity: amount previously designated for the 5% threshold but that no longer meets the conditions (for G-SIBs only)	Investasi pada kewajiban TLAC modal bank, entitas keuangan dan asuransi diluar cakupan konsolidasi secara ketentuan, net posisi short yang diperkenankan, dimana Bank tidak memiliki lebih dari 10% modal saham yang diterbitkan; nilai sebelumnya ditetapkan dengan threshold 5% namun tidak lagi memenuhi kriteria (untuk bank Sistemik)	-	-	Not Applicable
55 Significant investments in the capital and other TLAC liabilities of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation (net of eligible short positions)	Investasi signifikan pada modal atau instrumen TLAC Bank, entitas keuangan dan asuransi di luar cakupan konsolidasi secara ketentuan (net posisi short yang diperkenankan)	-	-	Not Applicable
56 National specific regulatory adjustments	Penyesuaian berdasarkan ketentuan spesifik nasional	-	-	
56.a Sinking fund	Penempatan dana pada instrumen Tier 2 pada Bank lain	-	-	
56.b Total regulatory adjustments to Tier 2 capital	Jumlah faktor pengurang (regulatory adjustment) Modal Pelengkap	-	-	
58 Tier 2 capital (T2)	Jumlah Modal Pelengkap (Tier 2) setelah regulatory adjustment	61.303	-	
59 Total capital (TC = T1 + T2)	Total Modal (Modal Inti + Modal Pelengkap)	4.325.002	-	
60 Total risk weighted assets	Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	7.026.111	-	
Capital ratios and buffers		Rasio Kecukupan Pemenuhan Modal Minimum (KPMM)		
61 Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk weighted assets)	Rasio Modal Inti Utama (CET 1) – persentase terhadap ATMR	60,68%	-	
62 Tier 1 (as a percentage of risk weighted assets)	Rasio Modal Inti (Tier 1) – persentase terhadap ATMR	60,68%	-	
63 Total capital (as a percentage of risk weighted assets)	Rasio Total Modal – persentase terhadap ATMR	61,55%	-	
64 Institution specific buffer requirement (minimum CET1 requirement plus capital conservation buffer plus countercyclical buffer requirements plus G-SIB buffer requirement, expressed as a percentage of risk weighted assets)	Tambahan modal (buffer) – persentase terhadap AMTR	52,55%	-	
65 of which: capital conservation buffer requirement	Capital Conservation Buffer	0,00%	-	
66 of which: Bank specific countercyclical buffer requirement	Countercyclical Buffer	0,00%	-	
67 of which: G-SIB buffer requirement	Capital Surcharge untuk Bank Sistemik	0,00%	-	
68 Common Equity Tier 1 available to meet buffers (as a percentage of risk weighted assets)	Untuk bank umum konvensional: Modal Inti Utama (CET 1) yang tersedia untuk memenuhi Tambahan Modal (Buffer) – persentase terhadap ATMR Untuk kantor cabang dari Bank yang berkedudukan di luar negeri: Bagian Dana Usaha yang ditempatkan dalam CEMA (diungkapkan sebagai persentase dari ATMR) yang tersedia untuk memenuhi Buffer.	-	-	
National minima (if different from Basel 3)		National minima (jika berbeda dari Basel 3)		
69 National Common Equity Tier 1 minimum ratio (if different from Basel 3 minimum)	Rasio terhadap CET 1 nasional (jika berbeda dengan Basel 3)	-	-	Not Applicable
70 National Tier 1 minimum ratio (if different from Basel 3 minimum)	Rasio terhadap Tier 1 nasional (jika berbeda dengan Basel 3)	-	-	Not Applicable
71 National total capital minimum ratio (if different from Basel 3 minimum)	Rasio terhadap total modal nasional (jika berbeda dengan Basel 3)	-	-	Not Applicable
Amounts below the thresholds for deduction (before risk weighting)		Jumlah di bawah batasan pengurangan (sebelum pembobotan risiko)		
72 Non-significant investments in the capital and other TLAC liabilities of other financial entities	Investasi nonsignifikan pada modal atau kewajiban TLAC lainnya pada entitas keuangan lain	-	-	Not Applicable
73 Significant investments in the common stock of financials	Investasi signifikan pada saham biasa entitas keuangan	-	-	Not Applicable
74 Mortgage servicing rights (net of related tax liability)	Mortgage servicing rights (net dari kewajiban pajak)	-	-	Not Applicable
75 Deferred tax assets arising from temporary differences (net of related tax liability)	Aset pajak tangguhan yang berasal dari perbedaan temporer (net dari kewajiban pajak)	-	-	Not Applicable
Applicable caps on the inclusion of provisions in Tier 2		Cap yang dikenakan untuk provisi pada Tier 2		
76 Provisions eligible for inclusion in Tier 2 in respect of exposures subject to standardised approach (prior to application of cap)	Provisi yang dapat diakui sebagai Tier 2 sesuai dengan eksposur berdasarkan pendekatan standar (sebelum dikenakan cap)	-	-	Not Applicable
77 Cap on inclusion of provisions in Tier 2 under standardised approach	Cap atas provisi yang diakui sebagai Tier 2 berdasarkan pendekatan standar	-	-	Not Applicable
78 Provisions eligible for inclusion in Tier 2 in respect of exposures subject to internal ratings-based approach (prior to application of cap)	Provisi yang dapat diakui sebagai Tier 2 sesuai dengan eksposur berdasarkan pendekatan IRB (sebelum dikenakan cap)	-	-	Not Applicable
79 Cap for inclusion of provisions in Tier 2 under internal ratings-based approach	Cap atas provisi yang diakui sebagai Tier 2 berdasarkan pendekatan IRB	-	-	Not Applicable
Capital instruments subject to phase-out arrangements (only applicable between 1 Jan 2018 and 1 Jan 2022)		Instrumen Modal yang termasuk phase out (hanya berlaku antara 1 Jan 2018 s.d. 1 Jan 2022)		
80 Current cap on CET1 instruments subject to phase out arrangements	Cap pada CET 1 yang termasuk phase out	-	-	Not Applicable
81 Amount excluded from CET1 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)	Jumlah yang dikucualikan dari CET 1 karena adanya cap (kelebihan di atas cap setelah redemptions dan maturities)	-	-	Not Applicable
82 Current cap on AT1 instruments subject to phase out arrangements	Cap pada AT 1 yang termasuk phase out	-	-	Not Applicable
83 Amount excluded from AT1 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)	Jumlah yang dikucualikan dari AT 1 karena adanya cap (kelebihan di atas cap setelah redemptions dan maturities)	-	-	Not Applicable
84 Current cap on T2 instruments subject to phase out arrangements	Cap pada Tier 2 yang termasuk phase out	-	-	Not Applicable
85 Amount excluded from T2 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)	Jumlah yang dikucualikan dari Tier 2 karena adanya cap (kelebihan di atas cap setelah redemptions dan maturities)	-	-	Not Applicable
Analisis Kualitatif				



PT Bank QNB Indonesia, Tbk
Laporan Permodalan - Rekonsiliasi Permodalan
Posisi September 2024

No.	POS - POS	Laporan Publikasi posisi	Laporan Posisi keuangan	No Referensi
		Keuangan	konsolidasi dengan cakupan konsolidasi berdasarkan ketentuan kehati-hatian	
		September 2024	September 2024	
ASET				
1	Kas	28.352	28.352	
2	Penempatan pada Bank Indonesia	1.178.249	1.178.249	
3	Penempatan pada bank lain	152.680	152.680	
4	Tagihan spot dan derivatif	2.144	2.144	
5	Surat berharga	1.713.788	1.713.788	
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	1.231.170	1.231.170	
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-	
8	Tagihan akseptasi	9.045	9.045	
9	Kredit yang diberikan	7.170.441	7.170.441	
10	Pembiayaan syariah	-	-	
11	Penyertaan	-	-	
12	Aset keuangan lainnya	75.530	75.530	
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-	
	a. Surat berharga	-	-	
	b. Kredit	(457.025)	(457.025)	
	c. Lainnya	(6)	(6)	
14	Aset tidak berwujud	169.911	169.911	A14
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(113.145)	(113.145)	A14
15	Aset tetap dan inventaris	514.553	514.553	
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(331.874)	(331.874)	
16	Aset non produktif	-	-	
	a. Properti terbengkalai	6.543	6.543	
	b. Agunan yang diambil alih	236.041	236.041	
	c. Rekening tunda	-	-	
	d. Aset antarkantor	-	-	
17	Aset lainnya	373.441	373.441	A17
	TOTAL ASET	11.959.838	11.959.838	
LIABILITAS DAN EKUITAS				
LIABILITAS				
1	Giro	763.486	763.486	
2	Tabungan	298.488	298.488	
3	Simpanan berjangka	4.448.943	4.448.943	
4	Uang Elektronik	2.058	2.058	
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-	
6	Liabilitas kepada bank lain	1.848	1.848	
7	Liabilitas spot dan derivatif/forward	12.734	12.734	
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	1.230.110	1.230.110	
9	Liabilitas akseptasi	9.045	9.045	
10	Surat berharga yang diterbitkan	-	-	
11	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	-	-	
12	Setoran jaminan	3.036	3.036	
13	Liabilitas antarkantor	-	-	
14	Liabilitas lainnya	429.784	429.784	
15	Kepentingan minoritas (minority interest)	-	-	
	TOTAL LIABILITAS	7.199.532	7.199.532	
EKUITAS				
16	Modal disetor			
	a. Modal dasar	10.000.000	10.000.000	E16a
	b. Modal yang belum disetor -/-	(1.210.488)	(1.210.488)	E16b
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-	
17	Tambahan modal disetor			
	a. Agio	-	-	
	b. Disagio -/-	(33.588)	(33.588)	E17b
	c. Dana setoran modal	3.652	3.652	E17c
	d. Lainnya	-	-	
18	Penghasilan (kerugian) komprehensif lainnya			
	a. Keuntungan	31.640	31.640	E18a
	b. Kerugian -/-	-	-	E18b
19	Cadangan			
	a. Cadangan umum	6.396	6.396	E19a
	b. Cadangan tujuan	-	-	
20	Laba/rugi			
	a. Tahun-tahun lalu	(4.105.094)	(4.105.094)	E20a
	b. Tahun berjalan	67.788	67.788	E20b
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-	-	
	TOTAL EKUITAS	4.760.306	4.760.306	
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	11.959.838	11.959.838	