



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 30 Nov 2019
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Nov 2019
ASET		
1.	Kas	3,577
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	747,269
3.	Penempatan pada bank lain	1,547,782
4.	Tagihan spot dan derivatif	1,160,200
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,170,428
	b. Tersedia untuk dijual	3,636,156
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,074,771
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	699,946
8.	Tagihan akseptasi	2,781,933
9.	Kredit	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	9,744,166
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(6,705)
	b. Kredit	(289,646)
	c. Lainnya	(7,869)
13.	Aset tidak berwujud	21,216
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(19,252)
14.	Aset tetap dan inventaris	114,006
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(62,928)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	98,991
19.	Aset lainnya	288,463
	TOTAL ASET	22,702,504

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Nov 2019
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	6,319,784
2.	Tabungan	-
3.	Simpanan berjangka	968,555
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	3,055,578
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,283,008
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	2,781,933
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antarkantor	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	656,191
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	15,065,049
<u>EKUITAS</u>		
17.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	6,600,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(4,950,000)
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	-
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
19.	Pendapatan komprehensif lain	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk	34,218
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	88,762
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(20,511)
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	250,000
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	5,265,338
	b. Tahun berjalan	369,648
	TOTAL EKUITAS	7,637,455
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	22,702,504



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 30 Nov 2019

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Nov 2019
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	935,645
	a. Rupiah	729,600
	b. Valuta asing	206,045
2.	Beban Bunga	228,285
	a. Rupiah	144,379
	b. Valuta asing	83,906
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	707,360
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai waiar aset keuangan	
	i. Surat berharga	2,183
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	3,319,651
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai waiar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	9,077
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	1,559,831
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	53,850
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	42,057
	i. Pendapatan lainnya	-
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai waiar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	3,397,623
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai waiar kewajiban keuangan	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	1,370,229
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	1,156
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	1,269
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	10,260
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	251,903
	k. Beban promosi	1,247
	l. Beban lainnya	166,409
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(213,447)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	493,913

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Nov 2019
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(15)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	2,515
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		2,500
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM pajak		496,413
pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	134,794
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	8,029
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		369,648
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	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	95,475
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(23,871)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		71,604
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		441,252
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 30 Nov 2019

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Nov 2019
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	1,410,437
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	38,183,615
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	10,000
-	Valuta asing	89,140
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	905,607
ii.	<i>Uncommitted</i>	7,052,407
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	335,311
b.	L/C dalam negeri	287,531
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	23,106,718
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	95,314
b.	Valuta asing	1,988,768
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	-
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	703,676
b.	Valuta asing	510,202
2.	Lainnya	-