



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 31 Jan 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Jan 2020
ASET		
1.	Kas	6,702
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,631,370
3.	Penempatan pada bank lain	1,171,322
4.	Tagihan spot dan derivatif	1,611,475
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	515,141
	b. Tersedia untuk dijual	3,519,457
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,097,996
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>)	400,712
8.	Tagihan akseptasi	2,723,223
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	8,505,662
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(6,772)
	b. Kredit	(225,204)
	c. Lainnya	(9,450)
13.	Aset tidak berwujud	21,216
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(19,375)
14.	Aset tetap dan inventaris	186,126
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(70,826)
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	79,129
19.	Aset lainnya	279,791
	TOTAL ASET	24,417,695

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Jan 2020
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	8,714,478
2.	Tabungan	-
3.	Simpanan berjangka	839,138
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,992,066
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,785,107
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	2,723,223
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	606,347
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	16,660,359
EKUITAS		
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	40,542
	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	76,806
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependangali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	250,000
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	5,687,682
	b. Tahun berjalan	52,306
	TOTAL EKUITAS	7,757,336
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		24,417,695



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 31 Jan 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Jan 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	82,657
	a. Rupiah	65,660
	b. Valuta asing	16,997
2.	Beban Bunga	20,069
	a. Rupiah	8,459
	b. Valuta asing	11,610
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	62,588
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai waiar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	562,890
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai waiar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	28,386
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	916,824
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	4,107
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1,600
	i. Pendapatan lainnya	-
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai waiar aset keuangan	
	i. Surat berharga	1,575
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	991,553
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai waiar kewaiiban keuangan	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	473,561
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	34
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	848
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	19,904
	k. Beban promosi	12
	l. Beban lainnya	13,033
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	13,287
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	75,875

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Jan 2020
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(7,936)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(7,936)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM pajak		67,939
pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	16,497
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	864
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		52,306
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	76,806
c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
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	40,542
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		117,348
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		169,654
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 31 Jan 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Jan 2020
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	1,365,561
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	22,193,429
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	80,000
-	Valuta asing	11,198
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	1,112,446
ii.	<i>Uncommitted</i>	8,364,310
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	183,761
b.	L/C dalam negeri	214,463
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	10,171,036
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	99,314
b.	Valuta asing	2,216,621
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	-
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	998,073
b.	Valuta asing	493,281
2.	Lainnya	-