



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 30 June 20  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 June 20
<b>ASET</b>		
1.	Kas	3,211
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,587,750
3.	Penempatan pada bank lain	1,136,948
4.	Tagihan spot dan derivatif	2,084,726
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	538,387
	b. Tersedia untuk dijual	3,645,554
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	14,142
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> )	433,253
8.	Tagihan akseptasi	1,170,315
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	8,915,346
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(21)
	b. Kredit	(246,134)
	c. Lainnya	(4,496)
13.	Aset tidak berwujud	21,216
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(19,682)
14.	Aset tetap dan inventaris	206,176
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(86,726)
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	71,817
19.	Aset lainnya	298,670
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>19,770,452</b>

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 June 20
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	6,518,064
2.	Tabungan	-
3.	Simpanan berjangka	813,883
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	996,028
7.	Liabilitas spot dan derivatif	2,169,167
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
9.	Utang akseptasi	1,170,314
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	436,005
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>12,103,461</b>
<b>EKUITAS</b>		
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	30,785
	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	80,685
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependangali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	330,000
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	5,314,432
	b. Tahun berjalan	261,089
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>7,666,991</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>19,770,452</b>



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 30 June 20  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 June 20
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	<b>461,000</b>
	a. Rupiah	369,480
	b. Valuta asing	91,520
2.	<b>Beban Bunga</b>	<b>73,666</b>
	a. Rupiah	34,095
	b. Valuta asing	39,571
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>387,334</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	522,577
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	51,156
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	646,908
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	20,375
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	6,642
	i. Pendapatan lainnya	-
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	2,052
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	666,171
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar 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> )	446,468
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	15,347
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	7,224
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	120,932
	k. Beban promosi	463
	l. Beban lainnya	73,167
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(84,166)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>303,168</b>

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 June 20
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	419
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	50,704
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>51,123</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM pajak</b>		<b>354,291</b>
pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	92,486
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(716)
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>261,089</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
<b>1.</b>	<b>Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	80,685
c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
<b>2.</b>	<b>Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	30,785
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>		<b>111,470</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>372,559</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>		<b>-</b>



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 30 June 20  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 June 20
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	1,425,517
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	34,287,271
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	1,372,761
ii.	<i>Uncommitted</i>	4,832,427
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	317,543
b.	L/C dalam negeri	35,986
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	22,152,886
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	85,459
b.	Valuta asing	329,250
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	-
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	825,450
b.	Valuta asing	506,408
2.	Lainnya	-