



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 31 Dec 2019  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Dec 2019
<b>ASET</b>		
1.	Kas	5,305
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,883,888
3.	Penempatan pada bank lain	983,791
4.	Tagihan spot dan derivatif	1,284,019
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	772,809
	b. Tersedia untuk dijual	3,638,828
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,071,821
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	2,847,723
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	10,032,316
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(6,772)
	b. Kredit	(279,090)
	c. Lainnya	(9,439)
13.	Aset tidak berwujud	21,216
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(19,313)
14.	Aset tetap dan inventaris	118,538
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(64,513)
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	82,916
19.	Aset lainnya	314,921
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>23,079,676</b>

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Dec 2019
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	6,816,083
2.	Tabungan	-
3.	Simpanan berjangka	911,529
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,074,868
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,445,002
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	684,842
9.	Utang akseptasi	2,847,723
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	605,822
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>15,385,869</b>
<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	29,318
	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
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-
	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	5,265,338
	b. Tahun berjalan	422,345
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>7,693,807</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>23,079,676</b>



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 31 Dec 2019  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Dec 2019
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	<b>1,021,511</b>
	a. Rupiah	800,298
	b. Valuta asing	221,213
2.	<b>Beban Bunga</b>	<b>247,985</b>
	a. Rupiah	153,649
	b. Valuta asing	94,336
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>773,526</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	
	a. Peningkatan nilai waiar aset keuangan	
	i. Surat berharga	3,992
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	3,537,312
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai waiar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	10,317
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	1,734,082
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	57,907
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	60,688
	i. Pendapatan lainnya	-
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	
	a. Penurunan nilai waiar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	3,743,626
	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> )	1,391,617
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	11,715
	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	11,944
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	265,074
	k. Beban promosi	1,397
	l. Beban lainnya	180,405
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(202,749)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>570,777</b>

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Dec 2019
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(15)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(3,773)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>(3,788)</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM pajak</b>		<b>566,989</b>
pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	137,817
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(6,827)
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>422,345</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	76,806
c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
2.	<b>Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	29,318
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>		<b>106,124</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>528,469</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 31 Dec 2019  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Dec 2019
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	1,388,310
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	20,723,504
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	87,741
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	1,088,259
ii.	<i>Uncommitted</i>	7,389,272
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	166,669
b.	L/C dalam negeri	168,478
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	8,141,908
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	95,314
b.	Valuta asing	2,220,960
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	997,754
b.	Valuta asing	502,042
2.	Lainnya	-