



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 30 Apr 20  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Apr 20
<b>ASET</b>		
1.	Kas	4,853
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,676,898
3.	Penempatan pada bank lain	718,406
4.	Tagihan spot dan derivatif	2,654,539
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	903,999
	b. Tersedia untuk dijual	3,150,838
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	24,910
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> )	545,678
8.	Tagihan akseptasi	1,677,345
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	8,879,245
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(64)
	b. Kredit	(254,172)
	c. Lainnya	(8,409)
13.	Aset tidak berwujud	21,216
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(19,559)
14.	Aset tetap dan inventaris	204,439
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(80,294)
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	97,838
19.	Aset lainnya	230,069
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>21,427,775</b>

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Apr 20
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	7,579,058
2.	Tabungan	-
3.	Simpanan berjangka	775,604
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	367,533
7.	Liabilitas spot dan derivatif	2,839,793
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
9.	Utang akseptasi	1,677,345
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	323,301
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>13,562,634</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	2,274
	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	78,709
	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	5,693,532
	b. Tahun berjalan	190,626
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>7,865,141</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>21,427,775</b>



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 30 Apr 20  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Apr 20
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	<b>321,675</b>
	a. Rupiah	250,248
	b. Valuta asing	71,427
2.	<b>Beban Bunga</b>	<b>57,966</b>
	a. Rupiah	23,979
	b. Valuta asing	33,987
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>263,709</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	396,323
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	42,811
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	697,540
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	15,740
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	3,875
	i. Pendapatan lainnya	-
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	6,094
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	351,947
	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> )	698,098
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	19,912
	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	4,179
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	82,138
	k. Beban promosi	341
	l. Beban lainnya	51,466
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(57,886)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>205,823</b>

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Apr 20
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	419
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	51,880
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>52,299</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM pajak</b>		<b>258,122</b>
pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	75,962
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	8,466
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>190,626</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	78,709
c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
2.	<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	2,274
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>		<b>80,983</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>271,609</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 30 Apr 20  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Apr 20
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	1,487,431
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	41,106,379
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>	1,448,779
ii.	<i>Uncommitted</i>	9,575,822
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	370,908
b.	L/C dalam negeri	195,483
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	34,170,756
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	85,459
b.	Valuta asing	568,994
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	976,834
b.	Valuta asing	523,125
2.	Lainnya	-