

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN (Tidak Diaudit)			LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN (Tidak Diaudit)			LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN (Tidak Diaudit)		
Per 31 Januari 2020 (dalam jutaan rupiah)			Periode 1 Januari s/d 31 Januari 2020 (dalam jutaan rupiah)			Per 31 Januari 2020 (dalam jutaan rupiah)		
No	POS - POS	31 Januari 2020	No	POS-POS	31 Januari 2020	No	POS-POS	31 Januari 2020
<b>ASET</b>			<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>			<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1	Kas	627,734	<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>			1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
2	Penempatan pada Bank Indonesia	6,801,238	1.	Pendapatan Bunga	395,999	a.	Rupiah	-
3	Penempatan pada bank lain	12,964,590	a.	Rupiah	-	b.	Valuta asing	18,146,773
4	Tagihan spot dan derivatif	639,738	b.	Valuta asing	94,195	3.	Lainnya	-
5	Surat berharga	-	2.	Beban Bunga	(116,828)	<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	2,551,098	a.	Rupiah	(40,945)	1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
b.	Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	14,336,595	b.	Valuta asing	-	a.	BUMN	-
c.	Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	496,169	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>			i.	Committed	958,604
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	<b>332,421</b>			-	Uncommitted	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	3,231,395	<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>			-	Rupiah	6,905,044
8	Tagihan akseptasi	2,221,458	1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	-	-	Valuta asing	3,536,902
9	Kredit	-	a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	15,249	b.	Lainnya	3,107,747
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	-	i.	Surat berharga	-	i.	Committed	65,040,202
b.	Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	ii.	Kredit	-	-	Uncommitted	-
c.	Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	61,874,088	iii.	Spot dan derivatif	301,043	a.	Committed	-
10	Pembayaran syariah	-	iv.	Aset keuangan lainnya	-	-	Uncommitted	-
11	Penyertaan	-	b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	57,928	a.	Committed	-
a.	Surat berharga	(4,245)	i.	Surat berharga	-	-	Uncommitted	-
b.	Kredit	(1,934,581)	ii.	Kredit	-	a.	Rupiah	136,550
c.	Lainnya	(6,273)	iii.	Aset keuangan lainnya	-	-	Valuta asing	-
13	Aset tidak berwujud	321,319	iv.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	38,208	b.	Lainnya	3,621,729
14	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(189,081)	f.	Dividen	-	3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-
15	Aset tetap dan inventaris	1,589,081	g.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	a.	L/C luar negeri	2,039,378
a.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(881,608)	h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	183,577	b.	L/C dalam negeri	582,951
b.	Properti terbengkalai	-	i.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	149,278	4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	30,896,699
c.	Aset yang diambil alih	141,841	2.	Beban Operasional Selain Bunga	542	5.	Lainnya	-
d.	Rekening tunda	-	a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	(7,233)	<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
e.	Aset antar kantor	-	i.	Surat berharga	-	1.	Garansi yang diterima	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	ii.	Kredit	(269,762)	a.	Rupiah	1,337,028
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	iii.	Spot dan derivatif	-	b.	Valuta asing	7,317,089
16	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-	iv.	Aset keuangan lainnya	-	2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
17	Sewa pembiayaan	-	b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	a.	Bunga kredit yang diberikan	288,737
18	Aset pajak tangguhan	205,051	c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-	b.	Bunga lainnya	-
19	Aset lainnya	7,203,213	i.	Surat berharga	-	3.	Lainnya	-
<b>TOTAL ASET</b>		<b>112,188,820</b>	ii.	Kredit	-	<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>			iii.	Aset keuangan lainnya	(2,120)	1.	Garansi yang diberikan	3,944,594
1	Giro	26,387,833	d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	-	a.	Rupiah	4,774,121
2	Tabungan	12,402,150	e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	b.	Valuta asing	-
3	Simpanan berjangka	23,591,053	i.	Surat berharga	(119,879)	Lainnya	-	-
4	Dana investasi revenue sharing	-	ii.	Kredit	(62,292)			
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	iii.	Pembayaran syariah	(16)			
6	Pinjaman dari bank lain	4,650,282	iv.	Aset keuangan lainnya	(16)			
7	Liabilitas spot dan derivatif	575,879	f.	Kerugian terkait risiko operasional	(75,107)			
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	(440)			
9	Utang akseptasi	2,221,458	h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	(149,324)			
10	Surat berharga yang diterbitkan	-	i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	(8,753)			
11	Pinjaman yang diterima	15,839,800	j.	Beban tenaga kerja	(112,792)			
12	Setoran jaminan	761,696	k.	Beban promosi	(61,893)			
13	Liabilitas antar kantor	-	l.	Beban lainnya	(61,893)			
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>					
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>					
14	Liabilitas pajak tangguhan	-	<b>270,528</b>					
15	Liabilitas lainnya	7,280,457	<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>					
16	Dana investasi profit sharing	-	1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	77			
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>93,710,608</b>	2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(1,695)			
<b>EKUITAS</b>			3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	134			
17	Modal disetor	20,000,000	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>					
a.	Modal dasar	(9,413,605)	<b>269,044</b>					
b.	Modal yang belum disetor -/-	-	<b>LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>					
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	<b>Pajak Penghasilan</b>					
18	Tambahan modal disetor	257,610	a.	Taksiran pajak periode berjalan	(77,734)			
a.	Agio	-	b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	4,895			
b.	Disagio -/-	-	<b>LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN</b>					
c.	Modal sumbangan	-	<b>196,205</b>					
d.	Dana setoran modal	-	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>					
e.	Lainnya	14,894	1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-			
19	Penghasilan komprehensif lain	-	a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	(140)			
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	b.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	-			
b.	Keuntungan/(kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	201,387	c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-			
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	d.	Lainnya	-			
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-			
e.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(66,829)	a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-			
f.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	-	b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	68,005			
g.	Lainnya	-	c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-			
20	Selisih kuasi reorganisasi	-	d.	Lainnya	-			
21	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN - SETELAH PAJAK</b>					
22	Ekuitas lainnya	-	<b>67,865</b>					
23	Cadangan	26,306	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN</b>					
a.	Cadangan umum	-	<b>264,070</b>					
b.	Cadangan tujuan	-	<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>					
24	Laba/(rugi)	7,262,244						
a.	Tahun-tahun lalu	196,205						
b.	Tahun berjalan	196,205						
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>18,478,212</b>						
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>112,188,820</b>						

Catatan:

- Informasi keuangan diatas diterbitkan guna memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No.6/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 sebagaimana telah diubah sebagian dengan POJK No.32/POJK.03/2016 tanggal 08 Agustus 2016 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank" dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (SEOJK) No. 11/SEOJK.03/2015 tanggal 17 April 2015 sebagaimana telah diubah sebagian dengan SEOJK No.43/SEOJK.03/2016 tanggal 28 September 2016 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional".
- Kurs tukar valuta asing yang digunakan pada 31 Januari 2020 : 1 USD = Rp 13.655

