

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN (Tidak Diaudit)			LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN (Tidak Diaudit)			LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN (Tidak Diaudit)		
Per 29 Februari 2020 (dalam jutaan rupiah)			Periode 1 Januari s/d 29 Februari 2020 (dalam jutaan rupiah)			Per 29 Februari 2020 (dalam jutaan rupiah)		
No	POS - POS	29 Februari 2020	No	POS-POS	29 Februari 2020	No	POS-POS	29 Februari 2020
ASET			PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			I. TAGIHAN KOMITMEN		
1	Kas	593,099	A. Pendapatan dan Beban Bunga			1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
2	Penempatan pada Bank Indonesia	7,617,458	1.	Pendapatan Bunga	772,922	a.	Rupiah	-
3	Penempatan pada bank lain	8,779,120	a.	Rupiah	179,929	b.	Valuta asing	28,900,872
4	Tagihan spot dan derivatif	900,493	2.	Beban Bunga	(226,653)	3.	Lainnya	-
5	Surat berharga	-	a.	Rupiah	(77,976)	II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	2,761,201	b.	Valuta asing	-	1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
	b. Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	14,104,632	Pendapatan (Beban) Bunga bersih			a.	BUMN	-
	c. Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	453,371	648,222			i.	Committed	908,604
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			-	Rupiah	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	8,147,341	1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	-	-	Valuta asing	-
8	Tagihan akseptasi	2,370,341	a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	12,113	ii.	Uncommitted	6,477,784
9	Kredit	-	i.	Surat berharga	-	-	Rupiah	3,165,384
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	-	ii.	Kredit	869,710	-	Valuta asing	-
	b. Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	iii.	Spot dan derivatif	-	b.	Lainnya	3,297,501
	c. Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	64,886,048	iv.	Aset keuangan lainnya	-	i.	Committed	62,560,788
10	Pembayaran syariah	-	b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	ii.	Uncommitted	-
11	Penyertaan	-	c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	i.	Surat berharga	116,110	a.	Committed	-
	a. Surat berharga	(4,348)	ii.	Kredit	-	-	Rupiah	-
	b. Kredit	(1,945,544)	iii.	Aset keuangan lainnya	-	-	Valuta asing	143,475
	c. Lainnya	(5,843)	d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	51,803	b.	Uncommitted	-
13	Aset tidak berwujud	321,319	e.	Dividen	-	-	Rupiah	3,805,402
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(193,908)	f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	3. Irrevocable L/C yang masih berjalan		
	Aset tetap dan inventaris	1,581,669	g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	312,825	a.	L/C luar negeri	2,678,838
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(890,707)	h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	140,205	b.	L/C dalam negeri	453,036
15	Aset non produktif	-	i.	Pendapatan lainnya	779	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		
	a. Properti terbengkalai	-	2. Beban Operasional Selain Bunga			5.	Lainnya	-
	b. Aset yang diambil alih	141,841	a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	(38,304)	III. TAGIHAN KONTINJENSI		
	c. Rekening tunda	-	i.	Surat berharga	-	1.	Garansi yang diterima	-
	d. Aset antar kantor	-	ii.	Kredit	(775,672)	a.	Rupiah	1,362,568
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	iii.	Spot dan derivatif	-	b.	Valuta asing	7,751,877
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	iv.	Aset keuangan lainnya	-	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
16	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-	b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	a.	Bunga kredit yang diberikan	305,495
17	Sewa pembiayaan	-	c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-	b.	Bunga lainnya	-
18	Aset pajak tangguhan	149,269	i.	Surat berharga	-	3. Lainnya		
19	Aset lainnya	10,346,352	ii.	Kredit	-	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
			iii.	Aset keuangan lainnya	(2,710)	1.	Garansi yang diberikan	4,153,328
	TOTAL ASET	120,113,204	d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	(72)	a.	Rupiah	5,197,159
			e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(165,260)	2.	Valuta asing	-
			i.	Surat berharga	(40,132)	2. Lainnya		
			ii.	Kredit	(330)			
			iii.	Pembayaran syariah	(102,129)			
			iv.	Aset keuangan lainnya	(440)			
			f.	Kerugian terkait risiko operasional	(292,077)			
			g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	(15,864)			
			h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	(239,044)			
			i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-			
			j.	Beban tenaga kerja	-			
			k.	Beban promosi	-			
			l.	Beban lainnya	-			
			Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih			(168,489)		
			LABA (RUGI) OPERASIONAL			479,733		
			PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL					
			1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(1,072)			
			2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	5,079			
			3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	134			
			LABA (RUGI) NON OPERASIONAL			4,141		
			LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK			483,874		
			Pajak Penghasilan					
			a.	Taksiran pajak periode berjalan	(90,714)			
			b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(31,586)			
			LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN			361,574		
			PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN					
			1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-			
			a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	(140)			
			b.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	-			
			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 asing	-			
			b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	125,906			
			c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-			
			d.	Lainnya	-			
			PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN - SETELAH PAJAK			125,766		
			TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN			487,340		
			TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT			-		
LIABILITAS DAN EKUITAS								
1	Giro	27,931,789						
2	Tabungan	13,190,469						
3	Simpangan berjangka	24,450,841						
4	Dana investasi revenue sharing	-						
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-						
6	Pinjaman dari bank lain	6,826,325						
7	Liabilitas spot dan derivatif	863,398						
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-						
9	Utang akseptasi	2,370,341						
10	Surat berharga yang diterbitkan	14,490,975						
11	Pinjaman yang diterima	840,123						
12	Setoran jaminan	-						
13	Liabilitas antar kantor	-						
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-						
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-						
14	Liabilitas pajak tangguhan	-						
15	Liabilitas lainnya	10,447,461						
16	Dana investasi profit sharing	-						
	TOTAL LIABILITAS	101,411,722						
EKUITAS								
17	Modal disetor	20,000,000						
	a. Modal dasar	(9,413,605)						
	b. Modal yang belum disetor -/-	-						
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-						
18	Tambahan modal disetor	257,610						
	a. Agio	-						
	b. Disagio -/-	-						
	c. Modal sumbangan	-						
	d. Dana setoran modal	-						
	e. Lainnya	14,894						
19	Penghasilan komprehensif lain	-						
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-						
	b. Keuntungan/(kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	259,288						
	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	(66,829)						
	h. Lainnya	-						
20	Selisih kuasi reorganisasi	-						
21	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-						
22	Ekuitas lainnya	-						
23	Cadangan	26,306						
	a. Cadangan umum	-						
	b. Cadangan tujuan	-						
24	Laba/(rugi)	7,262,244						
	a. Tahun-tahun lalu	361,574						
	b. Tahun berjalan	-						
	TOTAL EKUITAS	18,701,482						
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	120,113,204						

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".
- Format Laporan Publikasi disusun mengikuti perubahan Format Laporan Publikasi sesuai dengan Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO) sehubungan dengan efektifnya PSAK 71 di tahun 2020
- Kurs tukar valuta asing yang digunakan pada 29 Februari 2020 : 1 USD = Rp 14.347.50

