

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN (Tidak Diaudit)			LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN (Tidak Diaudit)			LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN (Tidak Diaudit)		
Per 30 April 2020 (dalam jutaan rupiah)			Periode 1 Januari s/d 30 April 2020 (dalam jutaan rupiah)			Per 30 April 2020 (dalam jutaan rupiah)		
No	POS - POS	30 April 2020	No	POS-POS	30 April 2020	No	POS-POS	30 April 2020
ASET			PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			I. TAGIHAN KOMITMEN		
1	Kas	720,406	A. Pendapatan dan Beban Bunga			1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
2	Penempatan pada Bank Indonesia	7,108,945	1.	Pendapatan Bunga	1,624,147	a.	Rupiah	-
3	Penempatan pada bank lain	12,214,237	a.	Rupiah	-	b.	Valuta asing	24,927,780
4	Tagihan spot dan derivatif	1,270,057	b.	Valuta asing	347,223	3.	Lainnya	-
5	Surat berharga	-	2.	Beban Bunga	(457,017)	II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	4,897,537	a.	Rupiah	(142,839)	1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
b.	Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	12,617,272	b.	Valuta asing	(142,839)	a.	BUMN	-
c.	Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	388,937	Pendapatan (Beban) Bunga bersih			i.	Committed	662,604
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	3,235,444	1,371,514			ii.	Uncommitted	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	5,173,666	B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			-	Rupiah	5,662,021
8	Tagihan akseptasi	2,381,982	1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	-	-	Valuta asing	687,530
9	Kredit	-	a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	27,460	b.	Lainnya	2,826,134
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	-	i.	Surat berharga	-	ii.	Uncommitted	67,160,966
b.	Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	ii.	Kredit	-	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		
c.	Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	67,502,944	iii.	Spot dan derivatif	3,074,095	a.	Committed	-
10	Pembayaran syariah	-	iv.	Aset keuangan lainnya	-	-	Rupiah	-
11	Penyertaan	-	b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	Valuta asing	148,750
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-	b.	Lainnya	67,160,966
a.	Surat berharga	(4,776)	i.	Surat berharga	254,124	i.	Committed	-
b.	Kredit	(2,335,607)	ii.	Kredit	-	ii.	Uncommitted	-
c.	Lainnya	(14,389)	iii.	Aset keuangan lainnya	-	3. Irrevocable L/C yang masih berjalan		
13	Aset tidak berwujud	324,508	d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	75,928	a.	L/C luar negeri	1,581,220
14	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(203,565)	e.	Dividen	-	b.	L/C dalam negeri	291,016
15	Aset tetap dan inventaris	1,563,849	f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		
a.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(897,748)	g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	548,617	a.	Rupiah	1,362,751
b.	Aset non produktif	-	h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	358,545	b.	Valuta asing	8,297,540
a.	Properti terbengkalai	-	i.	Pendapatan lainnya	5,340	2. Bunga kredit yang diberikan		
b.	Aset yang diambil alih	141,841	2.	Beban Operasional Selain Bunga	-	a.	Bunga Rupiah	324,197
c.	Rekening tunda	-	a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	(22,763)	b.	Bunga valuta asing	-
d.	Aset antar kantor	-	i.	Surat berharga	-	3. Lainnya		
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	ii.	Kredit	(2,584,077)	III. TAGIHAN KONTINJENSI		
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	iii.	Spot dan derivatif	-	1.	Garansi yang diterima	-
16	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-	iv.	Aset keuangan lainnya	-	a.	Rupiah	1,362,751
17	Sewa pembiayaan	-	b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	b.	Valuta asing	8,297,540
18	Aset pajak tangguhan	290,558	c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
19	Aset lainnya	7,590,267	i.	Surat berharga	-	a.	Bunga kredit yang diberikan	-
TOTAL ASET		123,966,365	ii.	Kredit	-	b.	Bunga lainnya	-
			iii.	Aset keuangan lainnya	-	3. Lainnya		
LIABILITAS DAN EKUITAS			d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	(27,228)	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1	Giro	31,700,516	e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	1.	Garansi yang diberikan	3,988,993
2	Tabungan	13,568,633	i.	Surat berharga	(527)	a.	Rupiah	291,016
3	Simpanan berjangka	19,125,682	ii.	Kredit	(824,621)	b.	Valuta asing	4,791,820
4	Dana investasi revenue sharing	-	iii.	Pembayaran syariah	-	2. Lainnya		
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	iv.	Aset keuangan lainnya	(81,845)	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
6	Pinjaman dari bank lain	10,286,699	f.	Kerugian terkait risiko operasional	(955)	1. Garansi yang diberikan		
7	Liabilitas spot dan derivatif	1,465,207	g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	(178,575)	a.	Rupiah	1,362,751
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	1,964,612	h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	(440)	b.	Valuta asing	8,297,540
9	Utang akseptasi	2,381,982	i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	(559,525)	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
10	Surat berharga yang diterbitkan	15,023,750	j.	Beban tenaga kerja	(26,592)	a.	Bunga kredit yang diberikan	-
11	Pinjaman yang diterima	750,689	k.	Beban promosi	(517,990)	b.	Bunga lainnya	-
12	Liabilitas antar kantor	-	l.	Beban lainnya	(481,029)	3. Lainnya		
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih			890,485		
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	LABA (RUGI) OPERASIONAL			890,485		
14	Liabilitas pajak tangguhan	-	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris		
15	Liabilitas lainnya	8,776,839	1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(3,061)	2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing		
16	Dana investasi profit sharing	-	2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	14,912	3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya		
TOTAL LIABILITAS		105,044,609	3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(5,615)	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		
EKUITAS			LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK			6,236		
17	Modal disetor	20,000,000	Pajak Penghasilan			896,721		
a.	Modal dasar	(9,413,605)	a.	Taksiran pajak periode berjalan	(214,229)	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN		
b.	Modal yang belum disetor -/-	-	b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	37,177	719,669		
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		
18	Tambahan modal disetor	257,610	1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	(3,772)
a.	Agio	-	a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	b.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	-
b.	Disagio -/-	-	b.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(3,772)	c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
c.	Modal sumbangan	-	c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	d.	Lainnya	-
d.	Dana setoran modal	-	d.	Lainnya	-	2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		
e.	Lainnya	15,204	a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
19	Penghasilan komprehensif lain	-	b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(30,573)	b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(30,573)
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
b.	Keuntungan/(kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	102,809	d.	Lainnya	-	d.	Lainnya	-
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN - SETELAH PAJAK			(34,345)		
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN			685,324		
e.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT			-		
f.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(71,135)						
g.	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)	7,284,898						
a.	Tahun-tahun lalu	719,669						
b.	Tahun berjalan	6,565,229						
TOTAL EKUITAS		18,921,756						
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		123,966,365						

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 30 April 2020 : 1 USD = Rp 14.875.00

