



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 29 Feb 20  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 29 Feb 20
<b>ASET</b>		
1.	Kas	5,229
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,097,895
3.	Penempatan pada bank lain	559,755
4.	Tagihan spot dan derivatif	1,352,008
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	610,045
	b. Tersedia untuk dijual	3,303,024
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,108,508
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> )	367,869
8.	Tagihan akseptasi	2,760,201
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	8,374,813
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(36)
	b. Kredit	(229,655)
	c. Lainnya	(9,117)
13.	Aset tidak berwujud	21,216
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(19,436)
14.	Aset tetap dan inventaris	204,782
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(74,815)
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	81,302
19.	Aset lainnya	345,988
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>22,859,576</b>

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 29 Feb 20
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	7,486,345
2.	Tabungan	-
3.	Simpanan berjangka	950,915
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,790,056
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,577,739
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
9.	Utang akseptasi	2,760,201
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	482,916
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>15,048,172</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	50,685
	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	77,947
	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	5,687,682
	b. Tahun berjalan	95,090
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>7,811,404</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>22,859,576</b>



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 29 Feb 20  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 29 Feb 20
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	<b>156,088</b>
	a. Rupiah	124,491
	b. Valuta asing	31,597
2.	<b>Beban Bunga</b>	<b>35,118</b>
	a. Rupiah	14,025
	b. Valuta asing	21,093
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>120,970</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	94,591
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	44,966
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	846,224
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	8,438
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	8,669
	i. Pendapatan lainnya	135
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	5,453
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	309,389
	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> )	621,735
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	34
	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	1,955
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	37,428
	k. Beban promosi	40
	l. Beban lainnya	25,995
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>994</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>121,964</b>

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 29 Feb 20
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	5,324
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>5,324</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM pajak</b>		<b>127,288</b>
pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	37,758
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	5,560
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>95,090</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	77,947
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	50,685
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>		<b>128,632</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>223,722</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 29 Feb 20  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 29 Feb 20
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	1,434,720
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	22,035,830
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	137,733
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	1,684,055
ii.	<i>Uncommitted</i>	8,168,250
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	236,057
b.	L/C dalam negeri	99,557
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	10,524,073
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	99,314
b.	Valuta asing	2,122,653
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	1,471,823
b.	Valuta asing	516,210
2.	Lainnya	-