



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 31 May 20  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 May 20
<b>ASET</b>		
1.	Kas	3,935
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,221,206
3.	Penempatan pada bank lain	671,464
4.	Tagihan spot dan derivatif	2,168,338
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	742,369
	b. Tersedia untuk dijual	3,625,106
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	14,056
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	1,486,537
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	9,419,558
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(64)
	b. Kredit	(252,361)
	c. Lainnya	(8,409)
13.	Aset tidak berwujud	21,216
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(19,620)
14.	Aset tetap dan inventaris	204,439
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(83,493)
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	86,684
19.	Aset lainnya	279,203
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>23,125,842</b>

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 May 20
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	8,123,436
2.	Tabungan	-
3.	Simpanan berjangka	2,208,666
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	490,712
7.	Liabilitas spot dan derivatif	2,375,293
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
9.	Utang akseptasi	1,486,537
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	530,375
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>15,215,019</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	11,641
	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	226,941
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>7,910,823</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>23,125,842</b>



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 31 May 20  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 May 20
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	<b>393,244</b>
	a. Rupiah	310,738
	b. Valuta asing	82,506
2.	<b>Beban Bunga</b>	<b>66,021</b>
	a. Rupiah	29,183
	b. Valuta asing	36,838
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>327,223</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	173,029
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	49,184
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	881,090
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	18,129
	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	7,006
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	263,798
	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> )	739,530
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	19,808
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	4,467
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	101,677
	k. Beban promosi	341
	l. Beban lainnya	63,079
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(74,399)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>252,824</b>

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 May 20
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	419
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	50,631
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>51,050</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM pajak</b>		<b>303,874</b>
pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	76,774
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(159)
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>226,941</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	11,641
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>		<b>90,350</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>317,291</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 31 May 20  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 May 20
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	1,460,920
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	37,286,611
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>	1,267,935
ii.	<i>Uncommitted</i>	7,199,486
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	355,374
b.	L/C dalam negeri	99,705
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	29,619,046
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	85,459
b.	Valuta asing	262,870
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	864,936
b.	Valuta asing	509,723
2.	Lainnya	-