

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Per 30 Jun 2020		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	30 Jun 2020
ASET		
1.	Kas	4,859
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	8,138,393
3.	Penempatan pada bank lain	437,246
4.	Tagihan spot dan derivatif	585,764
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	-
b.	Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-
c.	Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	2,340,898
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
8.	Tagihan akseptasi	2,559,836
9.	Kredit	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	-
b.	Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-
c.	Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	53,791,305
10.	Pembiayaan syariah 1)	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	281
b.	Kredit	124,435
c.	Lainnya	6,263
13.	Aset tidak berwujud	102,856
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	99,650
15.	Aset tetap dan inventaris	419,691
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	201,412
17.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor 2)	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
19.	Sewa pembiayaan 1)	-
20.	Aset pajak tangguhan	-
21.	Aset lainnya	527,377
TOTAL ASET		68,476,184
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	4,474,702
2.	Tabungan	7,952,936
3.	Simpanan berjangka	11,732,086
4.	Dana investasi revenue sharing 1)	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,375,453
7.	Liabilitas spot dan derivatif	626,549
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	1,937,901
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	25,541,735
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antar kantor 2)	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	52,116
15.	Liabilitas lainnya	649,205
16.	Dana investasi profit sharing 1)	-
TOTAL LIABILITAS		54,342,683
EKUITAS		
17.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	12,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/-	4,615,426
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	-
a.	Agio	8,125
b.	Disagio -/-	-
c.	Modal sumbangan	-
d.	Dana setoran modal	-
e.	Lainnya	-
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	-
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	28,093
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(7,023)
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi 3)	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	1,476,915
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	4,738,484
b.	Tahun berjalan	504,333
TOTAL EKUITAS		14,133,501
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		68,476,184

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Jan 2020 s/d 30 Jun 2020		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	30 Jun 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1,103,997
a.	Rupiah	722,516
b.	Valuta asing	381,481
2.	Beban Bunga	447,525
a.	Rupiah	207,595
b.	Valuta asing	239,930
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		656,472
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	34,850
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	214,976
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	65,966
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	61,826
i.	Pendapatan lainnya	118
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	66,843
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 (realised)	22,887
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	7,207
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	4,968
f.	Kerugian terkait risiko operasional	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	22,028
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	146,208
k.	Beban promosi	460
l.	Beban lainnya	133,320
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(26,185)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		630,287
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(772)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	7,350
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		6,578
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		636,865
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	140,110
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	7,578
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		504,333
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	-
c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
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	(1,819)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	455
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		(1,364)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		502,969
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
Per 30 Jun 2020		
(Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	30 Jun 2020
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	500,000
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	13,606,689
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	461,220
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	3,571
b.	Lainnya	-
i.	Committed	4,562,469
ii.	Uncommitted	38,457,422
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
a.	Committed	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-
a.	L/C luar negeri	1,522,895
b.	L/C dalam negeri	338,328
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	17,701,542
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	10,601,747
b.	Valuta asing	49,971,248
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	-
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	2,848,880
b.	Valuta asing	4,720,041
2.	Lainnya	-