

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
 Per 31 Oct 2020
 (Dalam jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Oct 2020
ASET		
1.	Kas	4,343
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	14,258,728
3.	Penempatan pada bank lain	2,956,137
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	542,102
5.	Surat berharga	1,659,668
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	2,571,892
9.	Kredit yang diberikan	45,971,794
10.	Pembiayaan syariah 1)	-
11.	Penyertaan modal	-
12.	Aset keuangan lainnya	166,235
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-
a.	Surat berharga	248
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah 1)	130,988
c.	Lainnya	4,817
14.	Aset tidak berwujud	134,452
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	105,035
15.	Aset tetap dan inventaris	439,038
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	228,705
16.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Agunan yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor 2)	-
17.	Aset lainnya	402,277
	TOTAL ASET	68,636,873
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	6,010,559
2.	Tabungan	9,246,822
3.	Deposito	13,119,016
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	858,216
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	533,985
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Liabilitas akseptasi	2,000,651
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	21,555,025
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antar kantor 2)	-
14.	Liabilitas lainnya	773,759
	TOTAL LIABILITAS	54,098,033
EKUITAS		
15.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	12,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/	4,615,426
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-
16.	Tambahan modal disetor	-
a.	Agio	8,125
b.	Disagio -/	-
d.	Dana setoran modal	-
e.	Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	-
a.	Keuntungan	21,070
b.	Kerugian -/	-
18.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	1,476,915
b.	Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	4,738,484
b.	Tahun berjalan	909,672
c.	Dividen yang dibayarkan -/	-
	TOTAL EKUITAS	14,538,840
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	68,636,873

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
 Periode 1 Jan 2020 s/d 31 Oct 2020
 (Dalam jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Oct 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1,721,813
2.	Beban Bunga	623,216
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	1,098,597
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	16,872
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	-
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif (realised)	344,105
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komis/provisi/fee dan administrasi	111,980
9.	Pendapatan lainnya	49,801
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
11.	Kerugian terkait risiko operasional	-
12.	Beban tenaga kerja	213,400
13.	Beban promosi	481
14.	Beban lainnya	257,521
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	51,356
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,149,953
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(773)
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	7,351
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	6,578
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1,156,531
	Pajak Penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	254,437
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	7,578
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	909,672
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program imbalan pasti	-
c.	Lainnya	-
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(1,364)
c.	Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(1,364)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	908,308
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
 Per 31 Oct 2020
 (Dalam jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Oct 2020
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	500,000
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	17,837,211
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	-
a.	Committed	4,853,163
	Uncommitted	50,022,362
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	1,741,132
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	19,162,190
4.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	55,510,893
2.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	6,128,177
2.	Lainnya	-