

**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**31 Januari 2020 (Tidak Diaudit)**  
**Dalam Jutaan Rupiah**

No.	POS-POS	2020
<b>ASET</b>		
1.	Kas	1,182,997
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	7,220,149
3.	Penempatan pada bank lain	4,458,789
4.	Tagihan <i>spot</i> dan derivatif	43,811
5.	Surat Berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	630,046
	b. Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	1,989,074
	c. Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	9,848,444
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> )	13,180,151
8.	Tagihan akseptasi	2,496,388
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	132,178,116
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	2,304,880
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(5)
	b. Kredit	(6,400,035)
	c. Lainnya	(28,000)
13.	Aset tidak berwujud	278,117
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(226,837)
14.	Aset tetap dan inventaris	10,253,658
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(189,963)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	173,837
	b. Aset yang diambil alih	1,139,112
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	2
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	11,450
19.	Aset lainnya	1,965,842
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>182,510,023</b>

**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**31 Januari 2020 (Tidak Diaudit)**  
**Dalam Jutaan Rupiah**

No.	POS-POS	2020
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	9,862,021
2.	Tabungan	38,679,340
3.	Simpanan berjangka	74,657,477
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,230,024
7.	Liabilitas <i>spot</i> dan derivatif	44,210
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	704,468
9.	Utang akseptasi	2,501,305
10.	Surat berharga yang diterbitkan	9,602,582
11.	Pinjaman yang diterima	4,194,805
12.	Setoran jaminan	207,475
13.	Liabilitas antar kantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	46,427
15.	Liabilitas lainnya	2,615,731
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>145,345,865</b>
<b>EKUITAS</b>		
17.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	9,600,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(7,191,235)
	c. Saham yang dibeli kembali ( <i>treasury stock</i> ) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	3,444,330
	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	121,369
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	7,765,287
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	60,345
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(293,884)
	i. Pajak aktuarial	(15,087)
	ii. Pajak aset yang tersedia untuk dijual	(28,539)
	iii. Pajak revaluasi aset tetap	(250,258)
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	22,873,428
	b. Cadangan tujuan	140,000
24.	Laba rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	433,405
	b. Tahun berjalan	211,113
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>37,164,158</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>182,510,023</b>

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN**  
**31 Januari 2020 (Tidak Diaudit)**  
**Dalam Jutaan Rupiah**

No.	POS-POS	2020
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
<b>1.</b>	<b>Pendapatan Bunga</b>	
	a. Rupiah	1,163,621
	b. Valuta asing	57,691
<b>2.</b>	<b>Beban Bunga</b>	
	a. Rupiah	540,239
	b. Valuta asing	6,325
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>674,748</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
<b>1.</b>	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	<b>234,066</b>
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	7,211
	ii. Kredit	-
	iii. <i>Spot</i> dan derivatif	970
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat Berharga	58,771
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi <i>spot</i> dan derivatif ( <i>realised</i> )	19,013
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	31,734
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	92,657
	i. Pendapatan lainnya	23,710
<b>2.</b>	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	<b>614,371</b>
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan ( <i>mark to market</i> )	
	i. Surat berharga	930
	ii. Kredit	-
	iii. <i>Spot</i> dan derivatif	1,075
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan ( <i>mark to market</i> )	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	114
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi <i>spot</i> dan derivatif ( <i>realised</i> )	16,554
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	216,724
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	25,279
	f. Kerugian terkait risiko operasional	113
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	1,249
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	2,036
	j. Beban tenaga kerja	141,883
	k. Beban promosi	1,259
	l. Beban lainnya	207,155
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(380,305)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>294,443</b>

<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(10,410)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1,106)
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>(11,516)</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>		<b>282,927</b>
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(71,871)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	57
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>211,113</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
<b>1</b>	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
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	(78,691)
<b>2.</b>	<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	11,957
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(2,989)
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK</b>		<b>(69,723)</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>141,390</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>		-

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI**  
**31 Januari 2020 (Tidak Diaudit)**  
**Dalam Jutaan Rupiah**

No.	POS-POS	2020
<b>I.</b>	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Posisi pembelian <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	4,615,067
	3. Lainnya	-
<b>II.</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. BUMN	
	i. <i>Committed</i>	
	- Rupiah	1,099,999
	- Valuta asing	1
	ii. <i>Uncommitted</i>	
	- Rupiah	240,001
	- Valuta asing	3,072,374
	b. Lainnya	
	i. <i>Committed</i>	27,171,804
	ii. <i>Uncommitted</i>	7,091,654
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	
	i. Rupiah	19,074
	ii. Valuta asing	-
	b. <i>Uncommitted</i>	
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
	3. Irrevocable <i>L/C</i> yang masih berjalan	
	a. <i>L/C</i> luar negeri	306,568
	b. <i>L/C</i> dalam negeri	339,603
	4. Posisi penjualan <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	4,615,455
	5. Lainnya	-
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
	1. Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	1,181,112
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	685,848
	b. Valuta asing	58,404
	2. Lainnya	456,450