

LAPORAN POSISI KEUANGAN
28 Februari 2020 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2020
ASET		
1.	Kas	1.099.111
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	7.373.235
3.	Penempatan pada bank lain	3.932.375
4.	Tagihan <i>spot</i> dan derivatif	71.895
5.	Surat Berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	1.845.522
	b. Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	935.426
	c. Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	9.970.924
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>)	14.655.064
8.	Tagihan akseptasi	2.416.547
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	132.148.926
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	2.303.328
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(6)
	b. Kredit	(6.547.340)
	c. Lainnya	(3.318)
13.	Aset tidak berwujud	278.117
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(227.888)
14.	Aset tetap dan inventaris	10.268.104
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(220.760)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	173.477
	b. Aset yang diambil alih	1.130.697
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	6
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	10.909
19.	Aset lainnya	1.960.651
	TOTAL ASET	183.575.002

LAPORAN POSISI KEUANGAN
28 Februari 2020 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2020
<u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u>		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	10.483.604
2.	Tabungan	39.472.051
3.	Simpanan berjangka	75.255.600
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1.666.720
7.	Liabilitas <i>spot</i> dan derivatif	64.107
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	2.421.059
10.	Surat berharga yang diterbitkan	9.603.364
11.	Pinjaman yang diterima	4.216.074
12.	Setoran jaminan	204.160
13.	Liabilitas antar kantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	2.739.862
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	146.126.601
<u>EKUITAS</u>		
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	62.859
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	7.764.638
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	173.059
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(307.154)
	i. Pajak aktuarial	(43.265)
	ii. Pajak aset yang tersedia untuk dijual	(13.631)
	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	22.874.085
	b. Cadangan tujuan	140.000
24.	Laba rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	419.911
	b. Tahun berjalan	467.908
	TOTAL EKUITAS	37.448.401
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		183.575.002

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
28 Februari 2020 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
	a. Rupiah	2.322.687
	b. Valuta asing	110.070
2.	Beban Bunga	
	a. Rupiah	1.043.212
	b. Valuta asing	11.254
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	1.378.291
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	377.673
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	1.508
	ii. Kredit	-
	iii. <i>Spot</i> dan derivatif	31.196
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat Berharga	84.207
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi <i>spot</i> dan derivatif (<i>realised</i>)	33.757
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	59.726
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	91.655
	i. Pendapatan lainnya	75.624
2.	Beban Operasional Selain Bunga	1.145.932
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
	i. Surat berharga	24.739
	ii. Kredit	-
	iii. <i>Spot</i> dan derivatif	23.114
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan (<i>mark to market</i>)	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	234
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi <i>spot</i> dan derivatif (<i>realised</i>)	15.250
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	375.603
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	4.628
	f. Kerugian terkait risiko operasional	177
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	2.108
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	1.261
	j. Beban tenaga kerja	283.171
	k. Beban promosi	3.374
	l. Beban lainnya	412.273
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(768.259)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		610.032

PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(207)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	15.422
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(2.911)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		12.304
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		
		622.336
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(160.206)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	5.778
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		467.908
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	(47.677)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	11.919
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK		(35.758)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		432.150
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
28 Februari 2020 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2020
I.	TAGIHAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Posisi pembelian <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	6.297.970
	3. Lainnya	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. BUMN	
	i. <i>Committed</i>	
	- Rupiah	599.999
	- Valuta asing	1
	ii. <i>Uncommitted</i>	
	- Rupiah	300.001
	- Valuta asing	3.228.187
	b. Lainnya	
	i. <i>Committed</i>	26.688.849
	ii. <i>Uncommitted</i>	7.750.648
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	
	i. Rupiah	31.515
	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	370.694
	b. <i>L/C</i> dalam negeri	380.587
	4. Posisi penjualan <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	6.290.188
	5. Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	1.211.302
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	707.260
	b. Valuta asing	56.938
	2. Lainnya	497.213