

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

No.	POS-POS	2020
ASET		
1.	Kas	1,181,189
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	6,908,630
3.	Penempatan pada bank lain	4,382,771
4.	Tagihan spot dan derivatif / <i>forward</i>	7,074
5.	Surat Berharga yang dimiliki	39,612,565
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>)	15,512,579
8.	Tagihan akseptasi	2,353,652
9.	Kredit yang diberikan	115,276,801
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	2,262,588
12.	Aset keuangan lainnya	1,212,831
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	23
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	5,357,780
	c. Lainnya	5,595
14.	Aset tidak berwujud	278,612
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	236,321
15.	Aset tetap dan inventaris	10,413,300
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	459,174
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	170,598
	b. Aset yang diambil alih	1,517,443
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	37
17.	Aset lainnya	1,238,187
TOTAL ASET		196,269,964

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

No.	POS-POS	2020
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	11,427,434
2.	Tabungan	44,057,822
3.	Deposito	80,526,122
4.	Uang elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada Bank lain	699,706
7.	Liabilitas spot dan derivatif / <i>forward</i>	8,561
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Liabilitas akseptasi	2,359,158
10.	Surat berharga yang diterbitkan	9,609,816
11.	Pinjaman / pembiayaan yang diterima	3,787,705
12.	Setoran jaminan	209,641
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	3,128,159
TOTAL LIABILITAS		155,814,124
EKUITAS		
15.	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>) -/-	610
16.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	3,440,707
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	-
	d. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	8,599,337
	b. Kerugian -/-	37,398
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	23,294,731
	b. Cadangan tujuan	140,000
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	-
	b. Tahun berjalan	2,610,308
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS		40,455,840
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		196,269,964

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

No.	POS-POS	2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	11,654,594
2.	Beban Bunga	5,297,163
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	6,357,431
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	4,767
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	1,361,577
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward (realised)</i>	140,034
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	50,846
7.	Pendapatan dividen	35,572
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	265,176
9.	Pendapatan lainnya	566,624
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	1,594,974
11.	Kerugian terkait risiko operasional	791
12.	Beban tenaga kerja	1,396,659
13.	Beban promosi	20,864
14.	Beban lainnya	2,424,244
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(3,012,936)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	3,344,495
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(1,262)
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(38,722)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(39,984)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	3,304,511
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	709,691
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	15,488
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2,610,308
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	23,713
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	5,191
	c. Lainnya	-
2.	Pos- pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	781,629
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK	810,533
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	3,420,841
	TRANSFER LABA/ RUGI KE KANTOR PUSAT	-

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

No.	POS-POS	2020
I.	TAGIHAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i>	1,304,039
	3. Lainnya	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	27,245,645
	b. <i>Uncommitted</i>	9,182,850
	2. Irrevocable <i>L/C</i> yang masih berjalan	974,955
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i>	1,305,536
	4. Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diterima	-
	2. Lainnya	786,365
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan	723,884
	2. Lainnya	499,813