

**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**31 Januari 2021 (Tidak Diaudit)**  
**Dalam Jutaan Rupiah**

No.	POS-POS	2021
<b>ASET</b>		
1.	Kas	1,499,568
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,931,800
3.	Penempatan pada bank lain	5,306,590
4.	Tagihan spot dan derivatif / <i>forward</i>	3,365
5.	Surat Berharga yang dimiliki	43,827,155
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> )	14,401,434
8.	Tagihan akseptasi	2,391,289
9.	Kredit yang diberikan	112,418,276
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	3,702,407
12.	Aset keuangan lainnya	1,462,387
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	30
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	5,707,044
	c. Lainnya	4,957
14.	Aset tidak berwujud	304,077
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	239,937
15.	Aset tetap dan inventaris	10,449,570
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	521,095
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	167,508
	b. Aset yang diambil alih	1,558,362
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	-
17.	Aset lainnya	983,007
<b>TOTAL ASET</b>		<b>194,933,732</b>

**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**31 Januari 2021 (Tidak Diaudit)**  
**Dalam Jutaan Rupiah**

No.	POS-POS	2021
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	12,126,320
2.	Tabungan	44,285,156
3.	Deposito	78,012,655
4.	Uang elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada Bank lain	379,203
7.	Liabilitas spot dan derivatif / <i>forward</i>	4,381
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
9.	Liabilitas akseptasi	2,395,776
10.	Surat berharga yang diterbitkan	9,612,327
11.	Pinjaman / pembiayaan yang diterima	3,788,512
12.	Setoran jaminan	225,580
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	2,527,366
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>153,357,276</b>
<b>EKUITAS</b>		
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	8,925,752
	b. Kerugian -/-	35,545
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	23,294,123
	b. Cadangan tujuan	140,000
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	3,192,106
	b. Tahun berjalan	211,158
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>41,576,456</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>194,933,732</b>

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN**  
**31 Januari 2021 (Tidak Diaudit)**  
**Dalam Jutaan Rupiah**

No.	POS-POS	2021
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	1,135,022
2.	Beban Bunga	429,083
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>705,939</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(32,671)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	212,301
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward (realised)</i>	10,066
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(433)
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	25,951
9.	Pendapatan lainnya	37,673
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	344,279
11.	Kerugian terkait risiko operasional	14
12.	Beban tenaga kerja	145,879
13.	Beban promosi	2,344
14.	Beban lainnya	195,388
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(435,017)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>270,922</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	69
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(17)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>52</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>270,974</b>
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	70,176
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	10,360
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>211,158</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-
	c. Lainnya	-
2.	<b>Pos- pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
	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	(891,598)
	c. Lainnya	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK</b>	<b>(891,598)</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>(680,440)</b>
	<b>TRANSFER LABA/ RUGI KE KANTOR PUSAT</b>	<b>-</b>

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI**  
**31 Januari 2021 (Tidak Diaudit)**  
**Dalam Jutaan Rupiah**

No.	POS-POS	2021
<b>I.</b>	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i>	1,250,052
3.	Lainnya	-
<b>II.</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	25,933,712
b.	<i>Uncommitted</i>	8,267,600
2.	Irrevocable <i>L/C</i> yang masih berjalan	726,020
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i>	1,251,154
4.	Lainnya	-
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	1,083,354
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diberikan	711,158
2.	Lainnya	445,998