

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 29 FEBRUARI 2020

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO
		29 FEBRUARI 2020
ASET		
1	Kas	18,321
2	Penempatan pada Bank Indonesia	1,769,008
3	Penempatan pada bank lain	307,526
4	Tagihan <i>spot</i> dan derivatif	128
5	Surat berharga	2,822,071
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	137,149
	b. Tersedia untuk dijual	1,344,441
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	1,340,481
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-
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>)	2,472,018
8	Tagihan akseptasi	-
9	Kredit	18,797,201
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	18,797,201
10	Pembiayaan syariah	-
11	Penyertaan	298
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	1,201,338
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	1,201,338
	c. Lainnya	-
13	Aset tidak berwujud	16,118
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	10,308
14	Aset tetap dan inventaris	354,998
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	97,154
15	Aset non produktif	22,220
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	2,994
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	19,226
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	19,226
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-
17	Sewa pembiayaan	-
18	Aset pajak tangguhan	25,301
19	Aset lainnya	139,489
TOTAL ASET		25,435,897



LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 29 FEBRUARI 2020

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO
		29 FEBRUARI 2020
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1	Giro	1,607,655
2	Tabungan	1,015,983
3	Simpanan berjangka	17,902,241
4	Dana Investasi <i>revenue sharing</i>	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6	Pinjaman dari bank lain	29
7	Liabilitas <i>spot</i> dan derivatif	244
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Utang akseptasi	-
10	Surat berharga yang diterbitkan	499,267
11	Pinjaman yang diterima	-
12	Setoran jaminan	50
13	Liabilitas antar kantor	19,176
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	19,176
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	-
15	Liabilitas lainnya	214,745
16	Dana Investasi <i>profit sharing</i>	-
TOTAL LIABILITAS		21,259,390
EKUITAS		
17	Modal disetor	2,134,329
	a. Modal dasar	6,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	3,865,671
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
18	Tambahan modal disetor	1,837,753
	a. Agio	1,837,522
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	231
19	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	(2,878)
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(8,203)
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	-
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	5,325
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
20	Selisih kuasi reorganisasi	-
21	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22	Ekuitas lainnya	-
22	Cadangan	28,255
	a. Cadangan umum	28,138
	b. Cadangan tujuan	117
23	Laba/Rugi	179,048
	a. Tahun-tahun lalu	167,131
	b. Tahun berjalan	11,917
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		4,176,507
24	Kepentingan non pengendali	-
TOTAL EKUITAS		4,176,507
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		25,435,897



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode yang Berakhir Pada Tanggal 29 Februari 2020

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO	
		29 FEBRUARI 2020	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A Pendapatan dan Beban Bunga			
1	Pendapatan Bunga		348,805
	a. Rupiah		335,280
	b. Valuta asing		13,525
2	Beban Bunga		225,833
	a. Rupiah		216,471
	b. Valuta asing		9,362
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		122,972
B Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga		28,274
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		-
	i. Surat berharga		-
	ii. Kredit		-
	iii. Spot dan derivatif		-
	iv. Aset keuangan lainnya		-
	b. Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan		-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan		232
	i. Surat berharga		232
	ii. Kredit		-
	iii. Aset keuangan lainnya		-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)		-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>		-
	f. Dividen		-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		-
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		24,345
	i. Pendapatan lainnya		3,697
2	Beban Operasional Selain Bunga		138,636
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		3,117
	i. Surat berharga		2,548
	ii. Kredit		-
	iii. Spot dan derivatif		569
	iv. Aset keuangan lainnya		-
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)		-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan		-
	i. Surat berharga		-
	ii. Kredit		-
	iii. Aset keuangan lainnya		-
	d. Kerugian transaksi <i>spot</i> dan derivatif (realised)		-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		84,271
	i. Surat berharga		-
	ii. Kredit		84,271
	iii. Pembiayaan syariah		-
	iv. Aset keuangan lainnya		-
	f. Kerugian terkait risiko operasional		-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>		-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi		48
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		-
	j. Beban tenaga kerja		33,105
	k. Beban promosi		1,609
	l. Beban lainnya		16,486
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(110,362)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL		12,610



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode yang Berakhir Pada Tanggal 29 Februari 2020

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO
		29 FEBRUARI 2020
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	2,927
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,126
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		4,053
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		16,663
Pajak penghasilan		
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-		4,746
b. Pendapatan (beban) pajak tanggungan		-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		11,917
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	1,331
a. Keuntungan revaluasi aset tetap		-
b. Pengukuran kembali atas program manfaat pasti		-
c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi		-
d. Lainnya		-
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba-rugi		1,331
2	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	7,562
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing		-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual		12,817
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas		-
d. Lainnya		-
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba-rugi		(5,255)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		8,893
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		20,810
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
PEMILIK		11,917
KEPENTINGAN NON PENGENDALI		-
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		11,917
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
PEMILIK		20,810
KEPENTINGAN NON PENGENDALI		-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN		20,810



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 29 FEBRUARI 2020

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	SALDO
		29 FEBRUARI 2020
I	TAGIHAN KOMITMEN	20,303
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta Asing	-
	2. Posisi pembelian <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	20,303
	3. Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	1,175,478
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	1,126,455
	a. BUMN	41,859
	<i>i. Committed</i>	41,859
	- Rupiah	41,859
	- Valuta Asing	-
	<i>ii. Uncommitted</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	b. Lainnya	1,084,596
	<i>i. Committed</i>	1,084,596
	<i>ii. Uncommitted</i>	-
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
	a. <i>Committed</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	b. <i>Uncommitted</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	3. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	23,982
	a. L/C luar negeri	8,990
	b. L/C dalam negeri	14,992
	4. Posisi penjualan <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	25,041
	5. Lainnya	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	-
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta Asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
	a. Bunga kredit yang diberikan	-
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	9,971
	1. Garansi yang diberikan	9,971
	a. Rupiah	7,248
	b. Valuta Asing	2,723
	2. Lainnya	-

