

**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
Per 31 JANUARI 2020

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO
		31 JANUARI 2020
<b>ASET</b>		
1	Kas	20,121
2	Penempatan pada Bank Indonesia	2,533,266
3	Penempatan pada bank lain	808,376
4	Tagihan <i>spot</i> dan derivatif	337
5	Surat berharga	2,957,808
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	272,852
	b. Tersedia untuk dijual	1,357,547
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	1,327,409
	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> )	1,781,793
8	Tagihan akseptasi	-
9	Kredit	19,004,547
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	19,004,547
10	Pembiayaan syariah	-
11	Penyertaan	298
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	1,156,210
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	1,156,210
	c. Lainnya	-
13	Aset tidak berwujud	16,101
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	10,155
14	Aset tetap dan inventaris	352,986
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	96,158
15	Aset non produktif	2,994
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	2,994
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	-
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	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	120,451
<b>TOTAL ASET</b>		<b>26,361,856</b>



**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
Per 31 JANUARI 2020

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO
		31 JANUARI 2020
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1	Giro	1,620,076
2	Tabungan	886,503
3	Simpanan berjangka	18,582,639
4	Dana Investasi <i>revenue sharing</i>	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6	Pinjaman dari bank lain	393,889
7	Liabilitas <i>spot</i> dan derivatif	322
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
9	Utang akseptasi	-
10	Surat berharga yang diterbitkan	499,214
11	Pinjaman yang diterima	-
12	Setoran jaminan	50
13	Liabilitas antar kantor	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	-
15	Liabilitas lainnya	197,285
16	Dana Investasi <i>profit sharing</i>	-
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>22,179,978</b>
<b>EKUITAS</b>		
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	9,959
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	4,634
	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	171,582
	a. Tahun-tahun lalu	168,234
	b. Tahun berjalan	3,348
<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>		<b>4,181,878</b>
24	Kepentingan non pengendali	-
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>4,181,878</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>26,361,856</b>



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Januari 2020

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO	
		31 JANUARI 2020	
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>			
<b>A Pendapatan dan Beban Bunga</b>			
1	<b>Pendapatan Bunga</b>		166,259
	a. Rupiah		159,277
	b. Valuta asing		6,982
2	<b>Beban Bunga</b>		117,159
	a. Rupiah		112,362
	b. Valuta asing		4,797
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>		<b>49,100</b>
<b>B Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>			
1	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>		<b>3,376</b>
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		1
	i. Surat berharga		-
	ii. Kredit		-
	iii. Spot dan derivatif		1
	iv. Aset keuangan lainnya		-
	b. Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan		-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan		-
	i. Surat berharga		-
	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		1,928
	i. Pendapatan lainnya		1,447
2	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>		<b>46,505</b>
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		1,386
	i. Surat berharga		1,386
	ii. Kredit		-
	iii. Spot dan derivatif		-
	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)		17,669
	i. Surat berharga		-
	ii. Kredit		17,669
	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		38
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		-
	j. Beban tenaga kerja		17,676
	k. Beban promosi		732
	l. Beban lainnya		9,004
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>		<b>(43,129)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>5,971</b>



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Januari 2020

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos - Pos	SALDO 31 JANUARI 2020
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(1,082)
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(11)
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>(1,093)</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>		<b>4,878</b>
Pajak penghasilan		
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-		1,531
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan		-
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>3,347</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	<b>1,331</b>
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	<b>20,400</b>
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing		-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual		25,655
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas		-
d. Lainnya		-
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba-rugi		(5,255)
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>		<b>21,731</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>25,078</b>
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
PEMILIK		3,347
KEPENTINGAN NON PENGENDALI		-
<b>TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>3,347</b>
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
PEMILIK		25,078
KEPENTINGAN NON PENGENDALI		-
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN</b>		<b>25,078</b>



**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI**  
Per 31 JANUARI 2020

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	SALDO
		31 JANUARI 2020
<b>I</b>	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	<b>21,639</b>
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta Asing	-
	2. Posisi pembelian <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	21,639
	3. Lainnya	-
<b>II</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>1,289,461</b>
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	1,242,539
	a. BUMN	-
	<i>i. Committed</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	<i>ii. Uncommitted</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	b. Lainnya	1,242,539
	<i>i. Committed</i>	1,242,539
	<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	23,641
	a. L/C luar negeri	10,669
	b. L/C dalam negeri	12,972
	4. Posisi penjualan <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	23,281
	5. Lainnya	-
<b>III</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>5,589</b>
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta Asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	5,589
	a. Bunga kredit yang diberikan	5,589
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
<b>IV</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>8,289</b>
	1. Garansi yang diberikan	8,289
	a. Rupiah	5,697
	b. Valuta Asing	2,592
	2. Lainnya	-

