

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

Tanggal 31 Maret 2020 dan 31 Desember 2019
 (dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Maret 2020	31 Desember 2019
A S E T			
1	Kas	28.522	24.922
2	Penempatan pada Bank Indonesia	2.544.569	1.982.872
3	Penempatan pada bank lain	339.640	363.197
4	Tagihan spot dan derivatif	2.282	159
5	Surat berharga	52.067	1.073.354
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	1.466.513	1.332.140
	b. Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	1.042.801	1.114.710
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	3.022.413	2.268.981
8	Tagihan akseptasi	-	-
9	Kredit	-	-
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	-	-
	b. Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-
10	Cadangan kerugian penunuran nilai aset lainnya	18.914.203	19.386.245
11	Penyertaan	298	298
12	Cadangan kerugian penunuran nilai aset keuangan -/	-	-
	a. Surat berharga	(2.409)	-
	b. Kredit	(1.230.377)	(833.720)
13	Aseset tidak berwujud	-	-
14	Aset tetap dan inventaris	384.235	367.291
15	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(107.879)	(105.170)
16	Aset non produktif	-	-
	a. Properti terlengkap	2.994	2.994
	b. Aset yang diambil alih	-	-
	c. Rukening lundak	-	-
	d. Aset antar kantor	425	-
	e. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
	f. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
17	Cadangan kerugian penunuran nilai aset lainnya -/	-	-
	Sewa pembiayaan	-	-
18	Aseset pajak tangguhan	25.301	29.224
19	Aseset lainnya	115.660	30.426
	TOTAL ASET	26.601.258	27.067.923
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1	Giro	1.965.940	1.929.003
2	Tabungan	1.099.391	1.096.300
3	Simpinan berjangka	17.943.992	18.119.298
4	Dana investasi revenue sharing	-	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	779.328	744.685
6	Pinjaman dari bank lain	2.289	144
7	Liabilitas spot dan derivatif	-	-
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9	Utang akseptasi	499.323	499.159
10	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11	Pinjaman yang diterima	-	-
12	Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-	-
13	Pinjaman yang diterima lainnya	-	-
14	Seteran jaminan	50	50
15	Liabilitas antar kantor	-	-
16	Liabilitas asuransi	-	-
17	Liabilitas pajak tangguhan	213.201	197.410
18	Dana investasi profit sharing	-	-
	TOTAL LIABILITAS	22.503.514	22.586.219
EKUITAS			
1	Modal disetor	6.000.000	6.000.000
	a. Modal dasar	(3.865.671)	(3.865.671)
	b. Modal yang belum disetor -/	-	-
2	Tambahan modal disetor	1.837.522	1.837.522
	a. Ago	-	-
	b. Disagio -/	-	-
	c. Modal sumbangan	-	-
	d. Dana setoran modal	2.831	231
	e. Lainnya	-	-
3	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	(96.312)	(15.765)
	c. Bagian efektif dari untung nilai arus kas	-	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
	e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	7.284	3.993
	f. Pengukuran kembali atas program imbalan manfaat pasti	-	-
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-	-
	h. Lainnya	-	-
4	Selisih kuasi reorganisasi	-	-
5	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-
6	Eduitas lainnya	-	-
7	Cadangan	-	-
8	Cadangan umum	28.138	28.138
9	Cadangan Rugi	117	117
10	a. Tahun-tahun lalu	167.131	442.078
11	b. Tahun berjalan	16.704	51.061
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	4.097.744	4.481.704
12	Kepentingan non pengendali	4.097.744	4.481.704
	TOTAL EKUITAS	4.097.744	4.481.704
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	26.601.258	27.067.923

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Untuk Periode Tiga Bulan yang Berakhir pada Tanggal - tanggal 31 Maret 2020 dan 2019
 (dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Maret 2020	31 Maret 2019
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A Pendapatan dan Beban Bunga			
1	Pendapatan Bunga	517.866	478.336
	a. Rupiah	20.055	13.024
	b. Valuta asing	333.987	319.730
	c. Lain-lain	14.437	11.383
2	Beban Bunga	189.487	160.242
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta asing	-	-
	c. Lain-lain	-	-
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih			
B Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga			
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga	-	-
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	-
	i. Surat berharga	-	-
	ii. Kredit	-	-
	iii. Spot dan derivatif	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-
	i. Surat berharga	-	-
	ii. Aset keuangan lainnya	10.747	-
	d. Kredit	-	-
	ii. Aset keuangan lainnya	3.477	429
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	-	-
	e. Dividen	-	-
	f. Keuntungan dari pernyataan dengan equity method	5.557	3.131
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	-	-
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1.105	2.023
	i. Pendapatan lainnya	-	-
2	Beban Operasional Selain Bunga	-	-
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	3.757	275
	i. Surat berharga	-	-
	ii. Kredit	-	-
	iii. Spot dan derivatif	7	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan	-	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	-	-
	i. Surat berharga	8.240	-
	ii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	-	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	2.400	-
	i. Surat berharga	86.445	17.972
	ii. Kredit	-	-
	iii. Pembayanan syariah	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	39	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-	-
	g. Kerugian dari pernyataan dengan equity method	-	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	84	808
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-
	j. Beban tenaga kerja	50.126	50.820
	k. Beban promosi	2.842	3.182
	l. Beban lainnya	24.514	25.249
	m. Pendapatan lainnya	(168.324)	(81.968)
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih			
LABA (RUGI) OPERASIONAL			
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	21.173	78.276
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	6	7
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	1.218	4.423
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	1.224	4.430
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	22.397	82.706
	a. Pajak penghasilan	(6.146)	(6.146)
	b. Taksiran pajak tahun berjalan	(15.452)	(15.452)
	c. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	16.704	61.108
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	16.704	61.108
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi			
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
	b. Pengukuran kembali atas program manfaat pasti	1.959	4.063
	c. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
	d. Lainnya	-	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba-rugi	1.331	(1.016)
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	(75.292)	13.894
	c. Bagian efektif dari untung nilai arus kas	34.413	(80.313)
	d. Lainnya	-	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba-rugi	(5.255)	(3.473)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN	(77.257)	13.468
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(60.553)	74.576
	LABA (RUGI) Bersih Tahun Berjalan yang dapat ditribusikan kepada :		
	Pemilik	16.704	61.108
	Kepentingan Non Pengendali	16.704	61.108
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	16.704	61.108
	Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat ditribusikan kepada :	(60.553)	74.576
	Pemilik	(60.553)	74.576
	Kepentingan Non Pengendali	(60.553)	74.576
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(60.553)	74.576
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM	0,78	2,86
	Dasar (dalam Rupiah penuh)	0,78	2,86

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Tanggal 31 Maret 2020 dan 31 Desember 2019
 (dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Maret 2020	31 Desember 2019
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta Asing	-	-
	c. Lainnya	46.691	21.816
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
	a. BUMN	-	-
	i. Committed	42.050	177.537
	ii. Uncommitted	-	-
	- Valuta Asing	-	-
	- Rupiah	-	-
	- Valuta Asing	-	-
	b. Lainnya	-	-
	i. Committed	1.267.286	1.112.027
	ii. Uncommitted	-	-
	- Valuta Asing	-	-
	- Rupiah	-	-
2	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-	-
	a. Committed	-	-
	b. Uncommitted	-	-
	- Rupiah	-	-
	- Valuta Asing	-	-
3	Irrevocable L/C yang masih berjalan	13.587	6.928
	a. L/C luar negeri	14.427	13.801
	b. L/C dalam negeri	52.188	21.801
4	Posisi penjabaran spot dan derivatif yang masih berjalan	-	-
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta Asing	-	-
	c. 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	Lain-lain	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1	Garansi yang diberikan	6.977	6.522
	a. Rupiah	3.096	2.635
	b. Valuta Asing	-	-
2	Lain-lain	-	-

LAPORAN ARUS KAS

Untuk Periode Tiga Bulan yang Berakhir pada Tanggal - tanggal 31 Maret 2020 dan 2019
 (dalam jutaan rupiah)

POS - POS	31 Maret 2020	31 Maret 2019
ARUS KAS DARI KEGIATAN OPERASIONAL		
Penerimaan bunga, provisi dan komisi	516.592	477.647
Pembayaran bunga, provisi dan komisi	(347.390)	(312.715)
Penerimaan kembali aset yang telah dihapusbukukan	901	1.738
Pendapatan operasional lainnya	5.762	11.033
Pembayaran pajak penghasilan badan	(4.746)	(8.275)
Beban operasional lainnya	(65.696)	(60.503)
Pendapatan non operasional - neto	56	1.156
Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	105.479	110.881
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi :		
Penurunan (kenaikan) aset operasi	-	-
Kredit yang diberikan	434.053	(638.221)
Elsek-efek yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	1.017.530	(44.845)
Tagihan Derivatif	-	-
Elsek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	(753.432)	(2.849.305)
Aset lain-lain	(14.330)	(15.175)
Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi :	-	-
Liabilitas segera	4.467	2.430
Giro	36.936	(738.443)
Tabungan	3.091	67.314
Deposito berjangka	(175.307)	377.363
Simpinan dari bank lain	34.413	(80.313)
Liabilitas lain-lain	(8.072)	1.039
Arus kas dan setara kas akhir tahun dari :	684.888	(3.807.779)
Kas dan Setera Kas Awal Tahun	(143.147)	(347.109)
ARUS KAS DARI KEGIATAN INVESTASI		
Kenaikan efek-efek yang tersedia untuk dijual dan dimiliki hingga jatuh tempo	(137.757)	(343.402)
Hasil penjualan aset tetap	6	-
Perolehan aset tetap	(5.396)	(3.714)
Perolehan agunan yang diambil alih	-	-
Penerimaan dividen	-	-
Kas dan Setera Kas Akhir Tahun	(143.147)	(347.109)
ARUS KAS DARI KEGIATAN PENDANAAN		
Pembagian laba untuk dividen	-	-
Penyerahan dari penerbitan saham	-	-
Biaya emisi saham	-	-
Penerimaan atas surat berharga yang diterbitkan	-	-
Pembayaran atas surat berharga yang jatuh tempo	-	-
Kas dan Setera Kas Akhir Tahun	(143.147)	(347.109)
KAS DAN SETERA KAS AWAL TAHUN	541.741	(4.154.884)
KAS DAN SETERA KAS AKHIR TAHUN	2.370.991	5.756.112
PERUBAHAN KURS MATA UANG ASING	2.912.732	1.601.228
Kas dan Setera Kas akhir tahun dari :		
Kas	28.522	18.949
Giro pada Bank Indonesia	1.274.791	1.210.261
Giro pada Bank lain	309.634	94.854
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank lain - Jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	1.299.785	277.434
Total Kas dan Setera Kas	2.912.732	1.601.228

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMI)

Tanggal 31 Maret 2020 dan 2019
 (dalam jutaan rupiah)