

# LAPORAN POSISI KEUANGAN

BULANAN

PERIODE JANUARI 2020

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	
<b>ASET</b>		
1.	Kas	40,025
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,282,877
3.	Penempatan pada bank lain	33,820
4.	Tagihan spot dan derivatif	-
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laba/rugi	-
	b. Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-
	c. Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	247,571
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> )	-
8.	Tagihan akseptasi	12,585
9.	Kredit	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laba/rugi	-
	b. Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-
	c. Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	5,165,289
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	10
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	124,785
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	124,774
	c. Lainnya	11
13.	Aset tidak berwujud	20,819
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	16,435
14.	Aset tetap dan inventaris	856,948
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	72,402
15.	Aset non produktif	39,513
	a. Properti terbengkalai	2,034
	b. Aset yang diambil alih	37,479
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	-
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	11,191
19.	Aset Lainnya	59,546
<b>TOTAL ASET</b>		<b>7,556,572</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	509,209
2.	Tabungan	469,318
3.	Simpanan berjangka	5,006,009
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,783
7.	Liabilitas spot dan derivatif	-
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
9.	Utang akseptasi	12,585
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	570
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	131,139
16.	Dana investasi profit sharing	-
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>6,131,613</b>

# LAPORAN POSISI KEUANGAN

BULANAN

PERIODE JANUARI 2020

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	
	<b>EKUITAS</b>	
17.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	800,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	569,000
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	10,990
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
19.	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	-
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	649,152
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(7,431)
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas Lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	35,000
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	501,344
	b. Tahun berjalan	4,904
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>1,424,959</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>7,556,572</b>

# LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF DAN PENGHASILAN LAIN

BULANAN  
PERIODE JANUARI 2020  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A</b>	<b>Pendapatan dan Beban Bunga</b>	
	<b>1. Pendapatan Bunga</b>	<b>56,783</b>
	a. Rupiah	56,279
	b. Valuta Asing	504
	<b>2. Beban Bunga</b>	<b>30,409</b>
	a. Rupiah	30,238
	b. Valuta Asing	171
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>26,374</b>
<b>B</b>	<b>Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>	
	<b>1. Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	<b>2,051</b>
	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. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	-
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,261
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	445
	i. Pendapatan lainnya	345
	<b>2. Beban Operasional Selain Bunga</b>	<b>21,877</b>
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	173
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	-
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	12,467
	k. Beban promosi	21
	l. Beban lainnya	9,216
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(19,826)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>6,548</b>

# LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF DAN PENGHASILAN LAIN

BULANAN  
PERIODE JANUARI 2020  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	
<b>PENDAPATAN DAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	6
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(50)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	35
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(9)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>6,539</b>
4.	Pajak Penghasilan	<b>1,635</b>
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	1,635
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>4,904</b>
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	-
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial 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	-
2.	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	-
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>	-
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>4,904</b>
	<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	-

# LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

BULANAN  
PERIODE JANUARI 2020  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	
<b>I</b>	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	<b>-</b>
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta Asing	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-
	3. Lainnya	-
<b>II</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>1,820,250</b>
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. BUMN	
	<i>i. Committed</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	<i>ii. Uncommitted</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	b. Lainnya	
	<i>i. Committed</i>	1,814,797
	<i>ii. Uncommitted</i>	-
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
	<i>a. Committed</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	<i>b. Uncommitted</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	3. <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
	a. L/C luar negeri	5,453
	b. L/C dalam negeri	-
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-
	5. Lainnya	-
<b>III</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>56</b>
	1. Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta Asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	56
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
<b>IV</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>268,879</b>
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	127,608
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	141,271