



LAPORAN POSISI KEUANGAN TRIWULANAN Tanggal 30 September 2020 dan 31 Desember 2019 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No.	POS - POS	INDIVIDUAL	
		30 Sep 2020	31 Des 2019
ASET			
1.	Kas	331.468	397.365
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	6.792.553	10.691.478
3.	Penempatan pada bank lain	4.213.413	2.918.154
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	529.022	540.396
5.	Surat berharga yang dimiliki	24.020.572	17.474.237
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1.678.206	-
8.	Tagihan akseptasi	13.066	63.981
9.	Kredit yang diberikan	47.436.773	44.777.476
10.	Pembayaran syariah	-	-
11.	Penyerahan modal	1.500	1.500
12.	Aset keuangan lainnya	686.548	648.404
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-
	a. Surat berharga yang dimiliki	(16.524)	(3.736)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(1.629.878)	(1.319.462)
	c. Lainnya	(12.400)	(12.343)
14.	Aset tidak berwujud	155.453	165.419
15.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(127.727)	(148.972)
16.	Aset tetap dan inventaris	1.603.619	1.568.466
	a. Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(921.858)	(778.650)
17.	Aset non produktif	-	-
	a. Properti terbelangai	-	-
	b. Agunan yang diambil alih	-	-
	c. Rekening tunda	-	-
	d. Aset antarkantor	-	-
	e. Aset lainnya	2.979.063	1.581.974
	TOTAL ASET	87.732.871	78.565.687
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	35.940.316	32.659.073
2.	Tabungan	9.523.475	8.256.196
3.	Deposito	15.068.647	13.910.746
4.	Uang Elektronik	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	1.899.269	573.595
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	369.209	205.397
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9.	Liabilitas akseptasi	13.066	63.981
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman/Pembayaran yang diterima	2.000.000	2.000.000
12.	Setoran jaminan	-	-
13.	Liabilitas antarkantor	8.588.663	8.142.191
14.	Liabilitas lainnya	4.154.775	1.960.379
15.	Keperluan minoritas (minority interest)	-	-
	TOTAL LIABILITAS	77.557.420	67.771.558
EKUITAS			
16.	Modal disetor	-	-
	a. Modal dasar	141.760	141.760
	b. Modal yang belum disetor -/	-	-
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-	-
17.	Tambahan modal disetor	-	-
	a. Agio	-	-
	b. Disagio -/	-	-
	c. Dana setoran modal	-	-
	d. Lainnya	-	-
18.	Penghasilan komprehensif lain	-	-
	a. Keuntungan	112.488	61.083
	b. Kerugian -/	-	-
19.	Cadangan	-	-
	a. Cadangan umum	-	-
	b. Cadangan tujuan	-	-
20.	Laba/rugi	-	-
	a. Tahun-tahun lalu	7.951.674	7.596.365
	b. Tahun berjalan	1.969.529	2.994.921
	c. Dividen yang dibayarkan -/	-	-
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	10.175.451	10.794.129
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	87.732.871	78.565.687

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN
Periode 1 Januari - 30 September 2020 dan 2019
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL	
		30 Sep 2020	30 Sep 2019
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	3.875.417	4.588.436
2.	Beban Bunga	847.080	1.188.283
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	3.028.337	3.400.153
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya			
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(196.077)	(14.829)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	478.511	448.617
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	540.822	351.714
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyerahan dengan equity method	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	1.050.989	601.079
7.	Pendapatan dividen	-	-
8.	Komis/provisi/fee dan administrasi	1.262.776	1.594.584
9.	Pendapatan lainnya	95.682	73.573
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	878.655	609.870
11.	Kerugian terkait risiko operasional	63.319	5.515
12.	Beban tenaga kerja	930.985	883.225
13.	Beban promosi	147.699	228.075
14.	Beban lainnya	1.615.376	1.632.687
	Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya (LABA (RUGI) OPERASIONAL)	(403.331)	(304.634)
	Pendapatan dan Beban Non Operasional	2.625.006	3.095.519
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(8.226)	(22.559)
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	7.108	19.009
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(1.118)	(3.550)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2.623.888	3.091.969
	Pajak penghasilan	-	-
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(701.459)	(737.600)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	47.100	25.267
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1.969.529	2.379.636
	LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-	-
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-	-
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-	-
	c. Lainnya	-	-
2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-	-
	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 hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	62.771	231.253
	c. Lainnya	(13.810)	(57.813)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	48.961	173.440
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2.018.490	2.553.076
	Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :	-	-
	PEMILIK	1.969.529	2.379.636
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1.969.529	2.379.636
	Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :	-	-
	PEMILIK	2.018.490	2.553.076
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2.018.490	2.553.076
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	-	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN
Tanggal 30 September 2020 dan 31 Desember 2019
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL	
		30 Sep 2020	31 Des 2019
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Facilitas pinjaman/pembayaran yang belum ditarik	-	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	8.858.734	4.125.869
3.	Lainnya	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	Facilitas kredit/pembayaran yang belum ditarik	-	-
	a. Committed	32.920.011	33.133.750
	b. Uncommitted	50.211.350	42.467.774
2.	Irrevocable LC yang masih berjalan	659.103	172.620
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	6.621.416	3.522.198
4.	Lainnya	-	10.400
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diterima	2.535.928	2.457.766
2.	Lainnya	20.396	17.121
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diberikan	2.172.072	2.298.685
2.	Lainnya	-	-

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA TRIWULANAN
Tanggal 30 September 2020 dan 2019
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL											
		30 September 2020					30 September 2019						
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
I. PIHAK TERKAIT													
1.	Penempatan pada bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga yang dimiliki	388.086	-	-	-	-	388.086	551.429	-	-	-	-	551.429
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	2.291	-	-	-	-	2.291	1.668	-	-	-	-	1.668
4.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	4.104	-	-	-	-	4.104
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan Akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyerahan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL ASET	388.086	-	-	-	-	388.086	551.429	-	-	-	-	551.429
II. PIHAK TIDAK TERKAIT													
1.	Penempatan pada bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga yang dimiliki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan Akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-</									