

dalam jutaan Rupiah

POS POS	31 Januari 2020
ASET	
1. Kas	1,300,641
2. Penempatan pada Bank Indonesia	11,176,523
3. Penempatan pada bank lain	666,147
4. Tagihan spot dan derivatif	1,004,173
5. Surat berharga:	8,434,040
a. Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	-
b. Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	5,424,933
c. Diukur pada nilai biaya perolehan diamortisasi	3,009,107
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	1,259,149
9. Kredit:	132,328,105
a. Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	-
b. Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-
c. Diukur pada nilai biaya perolehan diamortisasi	132,328,105
10. Pembiayaan syariah	-
11. Penyertaan	1,303,643
12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- :	(1,651,127)
a. Surat berharga	(495)
b. Kredit	(1,648,082)
c. Lainnya	(2,550)
13. Aset tidak berwujud	2,025,208
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(1,096,075)
14. Aset tetap dan inventaris	4,005,741
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(1,750,939)
15. Aset non produktif:	21
a. Properti terbengkalai	-
b. Aset yang diambil alih	-
c. Rekening tunda	21
d. Aset antar kantor:	-
- Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
- Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16. Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-
17. Sewa pembiayaan	-
18. Aset pajak tangguhan	-
19. Aset lainnya	4,137,781
TOTAL ASET	163,143,031

POS POS	31 Januari 2020
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	13,528,992
2. Tabungan	8,176,103
3. Simpanan berjangka	57,689,135
4. Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6. Pinjaman dari bank lain	4,931,513
7. Liabilitas spot dan derivatif	1,229,454
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>Repo</i>)	-
9. Utang akseptasi	582,692
10. Surat berharga yang diterbitkan	3,191,062
11. Pinjaman yang diterima	43,763,054
12. Setoran jaminan	-
13. Liabilitas antar kantor:	-
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14. Liabilitas pajak tangguhan	50,245
15. Liabilitas lainnya	2,552,305
16. Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
TOTAL LIABILITAS	135,694,555
EKUITAS	
17. Modal disetor:	161,075
a. Modal dasar	300,000
b. Modal yang belum disetor -/-	(137,021)
c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	(1,904)
18. Tambahan modal disetor:	11,151,735
a. Agio	10,907,723
b. Disagio -/-	-
c. Modal sumbangan	-
d. Dana setoran modal	-
e. Lainnya	244,012
19. Pendapatan/(kerugian) komprehensif lainnya:	874,820
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	11,968
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	797,886
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	90,610
g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(25,644)
h. Lainnya	-
20. Selisih kuasi reorganisasi	-
21. Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22. Ekuitas lainnya	-
23. Cadangan:	23,361
a. Cadangan umum	23,361
b. Cadangan tujuan	-
24. Laba/rugi:	15,237,485
a. Tahun-tahun lalu	15,085,151
b. Tahun berjalan	152,334
TOTAL EKUITAS	27,448,476
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	163,143,031

POS POS		31 Januari 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	1,150,595
a.	Rupiah	1,043,547
b.	Valuta asing	107,048
2	Beban Bunga	509,723
a.	Rupiah	400,689
b.	Valuta asing	109,034
	Pendapatan Bunga Bersih	640,872
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga		
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga	1,273,042
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	1,004,173
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1,004,173
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (<i>mark to market</i>)	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	167,979
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	35,600
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	19,534
i.	Pendapatan lainnya	45,756
2	Beban Operasional Selain Bunga	1,922,082
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	1,229,455
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1,229,455
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan (<i>mark to market</i>)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	123,719
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	111,934
i.	Surat berharga	44
ii.	Kredit	108,611
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	3,279
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)	122
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	12,379
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	182,883
k.	Beban promosi	14,469
l.	Beban lainnya	247,121
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(649,040)
LABA OPERASIONAL		(8,168)

POS POS		31 Januari 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan/(kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(105)
2	Keuntungan/(kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	212,477
3	Pendapatan/(beban) non operasional lainnya	65
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL BERSIH		212,437
LABA PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK		204,269
Pajak penghasilan:		(51,935)
a.	Taksiran pajak periode berjalan	(46,543)
b.	Pendapatan/(beban) pajak tangguhan	(5,392)
LABA BERSIH PERIODE BERJALAN		152,334
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAINNYA		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b	Pengukuran kembali atas program imbalan 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	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(3,103)
a	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(4,137)
c	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d	Lainnya	-
e	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	1,034
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAINNYA PERIODE BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		(3,103)
TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN		149,231
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)		-

*) Diisi untuk kerugian yang sudah terjadi maupun pasti akan terjadi loss dalam jumlah tertentu

***) Diisi hanya untuk Kantor Cabang Bank Asing, apabila ada

dalam jutaan Rupiah

POS POS		31 Januari 2020
I.	TAGIHAN KOMITMEN	33,822,296
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	2,286,579
	a. Rupiah	500,000
	b. Valuta asing	1,786,579
	2. Posisi pembelian <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	31,535,717
	3. Lainnya	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	113,429,828
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	85,040,119
	a. BUMN	4,307,139
	i. <i>Committed</i>	367,102
	- Rupiah	121,312
	- Valuta asing	245,790
	ii. <i>Uncommitted</i>	3,940,037
	- Rupiah	3,512,015
	- Valuta asing	428,022
	b. Lainnya	80,732,980
	i. <i>Committed</i>	7,680,590
	ii. <i>Uncommitted</i>	73,052,390
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	59,785
	a. <i>Committed</i>	-
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
	b. <i>Uncommitted</i>	59,785
	i. Rupiah	59,785
	ii. Valuta asing	-
	3. <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	934,730
	a. <i>L/C</i> luar negeri	386,108
	b. <i>L/C</i> dalam negeri	548,622
	4. Posisi penjualan <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	27,395,194
	5. Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	19,490,539
	1. Garansi yang diterima	19,407,175
	a. Rupiah	6,860,238
	b. Valuta asing	12,546,937
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	83,364
	a. Bunga kredit yang diberikan	83,364
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	8,504,180
	1. Garansi yang diberikan	8,504,180
	a. Rupiah	4,660,778
	b. Valuta asing	3,843,402
	2. Lainnya	-