

LAPORAN KEUANGAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN TRIWULANAN

Tanggal 30 September 2020 dan 31 Desember 2019
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Sep 2020	31 Des 2019
ASET			
1.	Kas	578,361	851,986
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	6,807,722	2,783,505
3.	Penempatan pada bank lain	1,284,287	238,504
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	-	-
5.	Surat berharga yang dimiliki	2,705,645	3,876,635
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	991,832	-
8.	Tagihan akseptasi	21,575,521	21,568,621
9.	Kredit yang diberikan	1,985,354	2,132,223
10.	Pembayaran syariah	750	750
11.	Penyertaan modal	190,293	194,001
12.	Aseset keuangan lainnya	-	-
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan-	-	-
14.	a. Surat berharga yang dimiliki	164,752	147,000
15.	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	541,273	713,892
16.	c. Lainnya	827	764
17.	Aset tidak berwujud	13,632	13,493
18.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud	13,032	12,408
19.	Aset tetap dan inventaris	1,250,298	1,157,983
20.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris	424,460	364,011
21.	Aset non produktif	-	-
22.	a. Properti terbengkalai	32	32
23.	b. Agunan yang diambil alih	-	-
24.	c. Rekening tunda	-	-
25.	d. Aset antar kantor	788	988
26.	Aset lainnya	188,299	155,430
27.	TOTAL ASET	36,428,470	31,736,073

LAPORAN POSISI KEUANGAN TRIWULANAN

Tanggal 30 September 2020 dan 31 Desember 2019
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Sep 2020	31 Des 2019
LIABILITAS			
1.	Giro	10,701,060	5,015,746
2.	Tabungan	9,568,305	10,290,790
3.	Deposito	10,223,665	9,865,133
4.	Uang Elektronik	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	168,342	724,613
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	-	-
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9.	Liabilitas akseptasi	-	-
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	1,286,253	1,192,701
12.	Serutan jaminan	16,315	28,683
13.	Liabilitas antarkantor	-	-
14.	Liabilitas lainnya	847,395	1,117,341
15.	Keperintangan minoritas (minority interest)	-	-
16.	TOTAL LIABILITAS	32,811,335	28,235,007
EKUITAS			
17.	Modal disetor	5,000,000	5,000,000
18.	a. Modal yang belum disetor	2,953,096	3,151,041
19.	b. Saham yang dibeli kembali (treasury stock)	-	-
20.	Tambahan modal disetor	-	-
21.	a. Agio	-	-
22.	b. Disagio	7,961	43,387
23.	c. Dana setoran modal	35,139	35,140
24.	d. Lainnya	-	-
25.	Penghasilan komprehensif lain	706,370	683,071
26.	a. Keuntungan	175,172	155,682
27.	b. Kerugian	410,884	383,646
28.	c. Cadangan	3,880	3,880
29.	d. Cadangan tujuan	-	-
30.	e. Laba/rugi	544,755	502,643
31.	f. Tahun-tahun lalu	405,140	544,755
32.	g. Tahun berjalan	368,726	408,733
33.	h. Dividen yang dibayarkan	-	-
34.	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	3,617,135	3,501,066
35.	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	36,428,470	31,736,073

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA TRIWULANAN

Tanggal 30 September 2020 dan 30 September 2019
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 September 2020					30 September 2019					
		L	DKP	KL	D	M	Jumlah	L	DKP	KL	D	M
I. PIHAK TERKAIT												
1.	Penempatan pada bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Surat berharga yang dimiliki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17.	Kredit yang diberikan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.	b. Bukan debitur UMKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22.	i. Rupiah	408,962	2,005	4,497	13,268	428,732	377,946	5,141	60	193	3,941	387,281
23.	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.	c. Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25.	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26.	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28.	Tagihan lainnya*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29.	Komitmen dan kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30.	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31.	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. PIHAK TIDAK TERKAIT												
32.	Penempatan pada bank lain	1,284,287	-	-	-	1,284,287	3,475,013	-	-	-	-	3,475,013
33.	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34.	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35.	Tagihan spot dan derivatif/forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36.	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37.	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38.	Surat berharga yang dimiliki	2,556,845	-	-	-	147,000	2,705,645	6,078,019	-	-	-	147,000
39.	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40.	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42.	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43.	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45.	a. Rupiah	991,832	-	-	-	991,832	473,646	-	-	-	-	473,646
46.	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47.	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	7,476,985	185,222	19,971	24,361	730,538	8,437,058	8,638,489	548,193	88,132	30,075	786,241
49.	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50.	i. Rupiah	14,221,084	292,980	30,009	26,546	124,468	14,695,065	12,210,842	338,809	20,381	26,346	218,875
51.	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52.	b. Bukan debitur UMKM	2,216,464	108,712	23,625	15,168	176,467	2,541,466	355,800	117,063	46,816	12,659	153,037
53.	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
54.	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55.	Penyertaan modal	750	-	-	-	750	750	-	-	-	-	750
56.	Tagihan lainnya*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57.	Komitmen dan kontinjensi	444,433	-	-	-	444,433	515,829	-	-	-	-	515,829
58.	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
59.	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. INFORMASI LAIN												
60.	Total aset bank yang dijaminan :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61.	a. Pada Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
62.	b. Pada pihak lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
63.	Agunan yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* Antara lain terdiri dari tagihan sight L/C atau usance LC yang belum diakseptasi, cek perjalanan yang dibelidibeli alih, uang muka kepada nasabah, tagihan inkaso, tanggungan dalam rangka program pemerintah.
** Bagi Bank umum konvensional yang memiliki UUS mengisi stage 1 dengan CKPN kolektif dan stage 3 dengan CKPN individual
*** Untuk Laporan posisi September - Desember 2020, Bank dapat mengosongkan laporan posisi tahun sebelumnya.

LAPORAN LABA/RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN

Tanggal 30 September 2020 dan 30 September 2019
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Sep 2020	30 Sep 2019
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan beban bunga			
1.	Pendapatan Bunga	2,350,864	2,389,039
2.	Beban Bunga	852,013	810,121
3.	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	1,498,851	1,578,918
B. Pendapatan dan beban operasional selain bunga			
4.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	12,629	14,572
5.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	-	-
7.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	7,572	26,525
8.	Keuntungan (kerugian) dari penyetaraan dengan equity method	-	-
9.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-	-
10.	Pendapatan dividen	17,511	6,137
11.	Komis/provisi/fee dan administrasi	115,177	126,264
12.	Pendapatan lainnya	59,516	190,350
13.	Kerugian terkait risiko operasional	273	1,023
14.	Beban tenaga kerja	581,608	564,912
15.	Beban promosi	35,099	30,563
16.	Beban lainnya	454,657	448,276
17.	Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya	(978,264)	(1,061,646)
18.	LABA (RUGI) OPERASIONAL	520,587	517,272
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
19.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	-
20.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(10,249)	(12,569)
21.	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(10,249)	(12,569)
22.	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	510,338	504,703
23.	Pajak penghasilan	(110,744)	(99,783)
24.	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-	-
25.	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	5,446	5,446
26.	c. Lain-lain	405,140	404,920
27.	LABA (RUGI) KEPEMINTANGAN MINORITAS	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
28.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-	-
29.	a.		