



Jakarta Branch :
Deutsche Bank Building
80 Jl. Imam Bonjol Jakarta 10310
Tel (62) (21) 331092. 3904792 Fax (62) (21) 335252
Telex 61524 db ia Swift : DEUTIDJA

Laporan Posisi Keuangan per 30 September 2020 dan 31 Desember 2019 (dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	30 Sep 2020	31 Des 2019
ASET			
1.	Kas	-	3.867
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	6.525.099	3.901.242
3.	Penempatan pada bank lain	3.703.112	1.082.727
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	1.141.539	1.350.292
5.	Surat berharga yang dimiliki	7.272.477	8.609.112
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-	2.547.650
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	-	500.000
8.	Tagihan akseptasi	22.449	186.383
9.	Kredit yang diberikan	9.538.535	10.826.611
10.	Pembayaran syariah	-	-
11.	Penyertaan Modal	71.161	2.370
12.	Aset Keuangan Lainnya	158.959	248.830
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	4.194	72.714
	a. Surat berharga yang dimiliki	2.192	1
	b. Kredit yang diberikan dan Pembayaran Syariah	1.989	72.545
	c. Lainnya	13	168
14.	Aset tidak berwujud	3.811	3.722
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	3.739	3.722
15.	Aset tetap dan inventaris	278.210	194.637
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	148.422	133.529
16.	Aset non produktif	992.652	2.341.262
	a. Properti terbelengkalai	-	-
	b. Aset yang diambil alih	-	-
	c. Rekening tunda	992.652	2.341.262
	d. Aset antar kantor	706.093	454.825
17.	Aset lainnya	-	-
TOTAL ASET		30.257.742	32.043.566
LIABILITAS DAN EKUITAS			
1.	Giro	9.036.495	7.269.340
2.	Tabungan	-	-
3.	Deposito	1.776.891	2.165.104
4.	Uang Elektronik	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6.	Liabilitas kepada Bank Lain	5.843.864	7.849.255
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	1.083.959	1.305.366
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-	2.410.950
9.	Liabilitas akseptasi	22.449	186.383
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	1.064.890	-
12.	Setoran jaminan	-	-
13.	Liabilitas antar kantor	5.742.676	6.603.258
14.	Liabilitas lainnya	1.696.369	1.257.737
15.	Kepentingan minoritas (minority interest)	-	-
Total Liabilitas		26.267.593	29.047.393
EKUITAS			
16.	Modal disetor	1.387.393	1.387.393
	a. Modal dasar	1.387.393	1.387.393
	b. Modal yang belum disetor -/	-	-
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/	-	-
17.	Tambahan modal disetor	-	-
	a. Agio	-	-
	b. Disagio -/	-	-
	c. Dana setoran modal	-	-
	d. Lainnya	-	-
18.	Penghasilan komprehensif lain	83.033	14.241
	a. Keuntungan	83.033	14.241
	b. Kerugian -/	-	-
19.	Cadangan	-	-
	a. Cadangan umum	-	-
	b. Cadangan tujuan	-	-
20.	Laba/rugi	2.519.723	1.509.403
	a. Tahun-tahun lalu	1.589.301	696.554
	b. Tahun berjalan	930.422	897.985
	c. Dividen yang dibayarkan	-	-
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		-	-
TOTAL EKUITAS		3.990.149	2.996.173
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		30.257.742	32.043.566

Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain periode 1 Januari s/d 30 September 2020 dan 2019 (dalam jutaan rupiah)

No.	Pos-Pos	2020	2019
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	989.574	1.154.331
2.	Beban Bunga	232.143	330.511
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		757.431	823.820
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya			
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(57.895)	(64.708)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	486.977	351.507
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	736.876	447.854
5.	Keuntungan (kerugian) dari pernyataan dengan equity method	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	5.087	3.274
7.	Pendapatan dividen	-	-
8.	Komis/provisi/fee dan administrasi	73.669	121.246
9.	Pendapatan lainnya	5.087	3.274
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(2.024)	(2.797)
11.	Kerugian terkait risiko operasional	-	-
12.	Beban tenaga kerja	162.730	162.644
13.	Beban promosi	220	390
14.	Beban lainnya	514.420	495.731
Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		569.368	203.205
LABA (RUGI) OPERASIONAL		1.326.799	1.027.025
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(3)	(3)
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(489)	(47)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(492)	(50)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		1.326.307	1.026.975
Pajak penghasilan			
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	395.985	334.042
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	450.204	354.993
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	930.422	692.933
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 utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-
	c. Lainnya	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		930.422	692.933
TOTAL LABA(RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		930.422	692.933
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :			
	- Pemilik	-	-
	- Kepentingan Non Pengendali	-	-
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		-	-
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT			
DIVIDEN		-	-
LABA BERSIH PER SAHAM (Dalam Satuan Rupiah)		-	-

Kualitas Aktiva Produktif dan Informasi Lainnya per 30 September 2020 dan 2019 (dalam jutaan rupiah)

No.	Pos-Pos	Posisi 30 September 2020					Posisi 30 September 2019						
		L	DPK	KL	D	M	Jumlah	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
I. PIHAK TERKAIT													
1.	Penempatan pada bank lain	175.681	-	-	-	-	175.681	87.002	-	-	-	-	87.002
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	175.681	-	-	-	-	175.681	87.002	-	-	-	-	87.002
2.	Tagihan spot dan derivatif	532.895	-	-	-	-	532.895	371.201	-	-	-	-	371.201
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	532.895	-	-	-	-	532.895	371.201	-	-	-	-	371.201
3.	Surat berharga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>Repo</i>)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>Reverse Repo</i>)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan Akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya	855	-	-	-	-	855	30	-	-	-	-	30
10.	Komitmen dan kontinjensi	218.278	-	-	-	-	218.278	71.125	-	-	-	-	71.125
	a. Rupiah	77.211	-	-	-	-	77.211	8.301	-	-	-	-	8.301
	b. Valuta asing	141.067	-	-	-	-	141.067	62.824	-	-	-	-	62.824
II. PIHAK TIDAK TERKAIT													
1.	Penempatan pada bank lain	3.527.431	-	-	-	-	3.257.431	1.980.535	-	-	-	-	1.980.535
	a. Rupiah	665.527	-	-	-	-	665.527	883.581	-	-	-	-	883.581
	b. Valuta asing	2.861.904	-	-	-	-	2.861.904	1.096.954	-	-	-	-	1.096.954
2.	Tagihan spot dan derivatif	608.184	460	-	-	-	608.644	598.704	14	-	-	-	598.718
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	608.184	460	-	-	-	608.644	598.704	14	-	-	-	598.718
3.	Surat berharga	7.272.477	-	-	-	-	7.272.477	8.606.405	-	-	-	-	8.606.405
	a. Rupiah	6.531.795	-	-	-	-	6.531.795	8.560.147	-	-	-	-	8.560.147
	b. Valuta asing	740.682	-	-	-	-	740.682	46.258	-	-	-	-	46.258
4.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>Repo</i>)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>Reverse Repo</i>)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan Akseptasi	22.057	392	-	-	-	22.449	40.473	-	-	-	-	40.473
7.	Kredit	9.233.161	304.993	-	-	-	9.538.535	9.979.805	523.213	381	-	-	69.660
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	277.388	-	-	-	-	277.388	1.153.226	-	-	-	-	1.153.226
	i. Rupiah	201.500	-	-	-	-	201.500	831.000	-	-	-	-	831.000
	ii. Valuta asing	75.888	-	-	-	-	75.888	322.226	-	-	-	-	322.226
	b. Bukan debitur UMKM	8.955.773	304.993	-	-	-	9.261.147	8.826.579	523.213	381	-	-	9.350.173
	i. Rupiah	7.365.488	257.549	-	-	-	7.643.418	8.691.000	417.971	381	-	-	9.109.352
	ii. Valuta asing	1.570.285	47.444	-	-	-	1.617.729	135.579	105.242	-	-	-	240.821
	c. Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan modal	71.161	-	-	-	-	71.161	71.161	-	-	-	-	7