LAPORAN KEUANGAN
PT BANK MANDIRI TASPEN

Kantor Pusat: Jalan Cikini Raya No.42 Menteng DKI Jakarta 10330, Website: www.bankmantap.co.id

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal 30 September 2020 dan 31 Desember 2019

(dalam jutaan rupiah)

NO.	POS - POS	INDIVIDUAL		PERUSAHAAN INDUK	
		30 Sep 2020	31 Des 2019 (Diaudit)	30 Sep 2020	31 Des 2019 (Diaudit)
ASET					
1.	Kas	86.504	80.011	16.628.289	28.094.267
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4.976.227	3.197.401	147.111.105	67.339.481
3.	Penempatan pada bank lain	15.808	10.472	26.546.000	29.331.374
4.	Tagihan spot dan derivatif	-	-	1.814.657	1.631.730
5.	Surat berharga Yang Dimiliiki	1.876.025	1.242.912	220.420.325	195.633.111
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	-	-	2.215.420	4.001.825
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(reverse repo)*	977.715	1.591.515	56.310.426	1.955.363
8.	Tagihan akseptasi	-	-	9.621.329	10.279.839
9.	Kredit Yang Diberikan	24.184.709	20.316.311	852.820.011	885.835.237
10.	Piutang pembiayaan konsumen	-	-	17.626.520	18.565.706
11.	Pembiayaan syariah	-	-	-	-
12.	Penyertaan Modal	-	-	853.734	618.929
13.	Aset keuangan Lainnya	341.948	210.507	34.445.971	36.618.923
14.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-				
	a. Surat berharga Yang Dimiliki	(1)	-	(65.533)	(50.200)
	b. Kredit Yang Diberikan dan Pembiayaan Syariah	(381.958)	(208.680)	(59.312.808)	(30.350.993)
	c. Lainnya	(2.354)	-	(1.756.061)	(1.618.520)
15.	Aset tidak berwujud	69.002	59.836	7.724.255	7.114.887
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(28.248)	(20.467)	(4.306.165)	(3.793.603)
16.	Aset tetap dan inventaris*)	802.643	585.921	61.595.093	57.657.529
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(340.752)	(213.553)	(15.116.875)	(13.045.330)
17.	Aset non produktif				
	a. Properti terbengkalai	233	233	87.186	87.204
	b. Agunan yang diambil alih	5.893	5.893	245.652	244.052
	c. Rekening tunda	2.031	444	1.376.990	688.954
	d. Aset antar kantor	-	-	199.827	182.665
18.	Sewa Pembiayaan	-	-	3.282.535	3.055.071
19.	Aset lainnya	32.084	92.202	26.287.192	18.168.834
TOTAL ASET		**32.617.509**	**26.950.958**	**1.406.655.075**	**1.318.246.335**
LIABILITAS DAN EKUITAS					
LIABILITAS					
1.	Giro	113.254	96.274	297.796.351	250.414.087
2.	Tabungan	4.308.824	3.508.112	371.863.585	359.161.498
3.	Deposito	21.254.362	16.259.914	354.514.854	323.548.963
4.	Uang Elektronik	-	-	1.311.038	1.308.223
5.	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-	-	-	-
6.	Liabilitas Kepada bank lain	14.038	726.710	15.632.103	13.843.770
7.	Liabilitas spot dan derivatif	-	-	1.671.542	1.199.358
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	-	-	1.861.951	3.782.055
9.	Liabilitas akseptasi	-	-	9.621.329	10.279.839
10.	Surat berharga yang diterbitkan	1.494.244	2.991.379	39.637.130	32.679.024
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	1.600.000	-	61.206.062	54.293.730
12.	Setoran jaminan	-	-	640.340	873.159
13.	Liabilitas antar kantor	-	-	-	-
	Liabilitas kepada pemegang polis *unit-linked*	-	-	21.480.525	24.037.658
14.	Liabilitas lainnya	973.893	693.997	40.082.314	33.790.446
15.	Kepentingan Minoritas *(Minority Interest)*	-	-	4.251.430	4.433.672
TOTAL LIABILITAS		**29.758.615**	**24.276.386**	**1.221.570.554**	**1.113.645.482**
EKUITAS					
16.	Modal disetor				
	a. Modal dasar	751.703	751.703	16.000.000	16.000.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(395)	(395)	(4.333.333)	(4.333.333)
	c. Saham yang dibeli kembali *(treasury stock)* -/-	-	-	(8.850)	-
17.	Tambahan modal disetor				
	a. Agio	920.039	920.039	17.174.147	17.316.192
	b. Disagio -/-	-	-	-	-
	c. Modal sumbangan	-	-	-	-
	d. Dana setoran modal	-	-	-	-
	e. Lainnya	-	-	-	-
18.	Penghasilan komprehensif lain				
	a. Keuntungan	26.281	6.083	35.739.009	32.867.957
	b. Kerugian	(11.889)	(11.889)	(1.052.299)	(560.023)
19.	Cadangan				
	a. Cadangan umum	50.000	45.000	2.333.333	2.333.333
	b. Cadangan tujuan	100.000	100.000	-	-
20.	Laba/rugi				
	a. Tahun-tahun lalu	834.719	507.864	121.693.781	124.751.353
	b. Tahun berjalan	325.299	456.208	14.028.013	27.482.133
	c. Dividen Yang Dibayarkan	(136.863)	(100.041)	(16.489.280)	(11.256.759)
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		**2.858.894**	**2.674.572**	**185.084.521**	**204.600.853**
21.	Kepentingan non pengendali	-	-	-	-
TOTAL EKUITAS		**2.858.894**	**2.674.572**	**185.084.521**	**204.600.853**
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		**32.617.509**	**26.950.958**	**1.406.655.075**	**1.318.246.335**

*) Termasuk Aset Hak Guna

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 September 2020 dan 2019

(dalam jutaan rupiah)

NO.	POS - POS	INDIVIDUAL		PERUSAHAAN INDUK	
		30 Sep 2020	30 Sep 2019	30 Sep 2020	30 Sep 2019
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL					
A.	**PENDAPATAN DAN BEBAN BUNGA**				
1.	Pendapatan Bunga dan Pendapatan Syariah	2.500.886	2.014.559	66.371.184	67.769.685
2.	Beban Bunga dan Beban Syariah	1.306.167	1.082.267	24.211.406	23.829.454
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	1.194.719	932.292	42.159.778	43.940.231
3.	Pendapatan Premi	-	-	9.205.267	8.093.685
4.	Beban Klaim	-	-	7.976.946	6.709.013
	Pendapatan Premi dan (Beban Klaim) bersih	-	-	1.228.321	1.384.672
	Pendapatan (Beban) Bunga dan Syariah - Bersih serta Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih	1.194.719	932.292	43.388.099	45.324.903
B.	**PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL LAINNYA**				
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	-	-	2.179.231	2.529.894
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	-	-	1.372.862	1.020.133
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	-	-	1.255.672	15.892
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-	-	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-	-	-	-
7.	Pendapatan dividen	-	-	-	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	46	8.037	9.880.568	9.919.937
9.	Pendapatan lainnya	201.583	204.021	4.952.463	6.254.977
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan *(impairment)*	198.227	71.726	15.453.259	9.636.511
11.	Kerugian terkait risiko operasional	6.729	7.081	29.548	30.119
12.	Beban tenaga kerja	441.892	391.115	12.707.727	12.386.027
13.	Beban promosi	27.879	25.424	479.117	643.659
14.	Beban lainnya	262.686	223.965	15.402.604	15.880.871
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(735.784)	(507.253)	(24.431.459)	(18.836.354)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	458.935	425.039	18.956.640	26.488.549
PENDAPATAN dan BEBAN NON OPERASIONAL					
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	-	5.735	12.241
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(445)	155	(61.004)	(70.920)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(445)	155	(55.269)	(58.679)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	458.490	425.194	18.901.371	26.429.870
3.	Pajak Penghasilan				
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(133.191)	(120.354)	(2.974.749)	(4.410.934)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	908	(1.493.217)	(1.080.450)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		325.299	305.748	14.433.405	20.938.486
LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS		-	-	444.852	688.478
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN					
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-	656.240	3.851.803
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-	-	-	3.853.303
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-	-	656.240	(1.500)
	c. Lainnya	-	-	-	-
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	20.197	-	1.761.996	2.585.365
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	5.930	(66.305)
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-	-	1.739.933	2.665.655
	c. Lainnya	20.197	-	16.133	(13.985)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN		20.197	-	2.418.236	6.437.168
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		345.496	305.748	16.851.641	27.375.654
Laba (rugi) bersih tahun berjalan yang dapat diatribusikan kepada :					
	PEMILIK	-	-	14.028.013	20.250.008
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-	405.392	688.478
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		-	-	14.433.405	20.938.486
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:		-	-	-	-
	PEMILIK	20.197	-	16.406.789	26.646.558
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI			444.852	729.096
	TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN	20.197	-	-	-
Total Laba (Rugi) Komprehensif periode berjalan yang dapat diatribusikan kepada:		-	-	-	-
	PEMILIK	345.496	305.748	-	-
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI			-	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	345.496	305.748	16.851.641	27.375.654
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-	-	-	-
DIVIDEN		-	-	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	216,49	203,48	300,69	433,93

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Tanggal 30 September 2020 dan 31 Desember 2019

(dalam jutaan rupiah)

NO.	POS - POS	INDIVIDUAL		PERUSAHAAN INDUK	
		30 Sep 2020	31 Des 2019 (Diaudit)	30 Sep 2020	31 Des 2019 (Diaudit)
A. TAGIHAN KOMITMEN					
	1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-	-	-	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	-	-	156.247.895	135.077.561
	3. Lainnya	56.185	-	-	-
B. KEWAJIBAN KOMITMEN					
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik				
	a. *Committed*	13.526	-	44.247.860	39.160.802
	b. *Uncommitted*	-	15.758	135.656.460	145.600.631
	2. *Irrevocable L/C* yang masih berjalan	-	-	14.553.817	17.565.353
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	-	-	158.097.026	136.334.362
	4. Lainnya	-	-	-	-
C. TAGIHAN KONTINJENSI					
	1. Garansi yang diterima	-	-	29.166.864	21.693.786
	2. Lainnya	-	-	32.729	32.729
D. KEWAJIBAN KONTINJENSI					
	1. Garansi yang diberikan	-	-	105.521.848	110.261.484
	2. Lainnya	-	-	1.446.134	1.206.502

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
Tanggal 30 September 2020 dan 2019

(dalam jutaan rupiah)

NO.	KOMPONEN MODAL	Individual	
		30 Sep 2020	30 Sep 2019
A	**Modal Inti *(tier 1)***	**2.719.813**	**2.421.887**
	1. Modal Inti Utama/*Common Equity Tier* 1 (CET 1)	**2.719.813**	**2.421.887**
	1.1 Modal Disetor (Setelah dikurangi *Treasury Stock*)	**751.308**	**751.308**
	1.2 Cadangan Tambahan Modal	**2.018.069**	**1.721.926**
	1.2.1 Faktor Penambah	**2.019.475**	**1.781.872**
	1.2.1.1 Pendapatan komprehensif lainnya	**26.281**	**3.261**
	1.2.1.1.1 Selisih lebih penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.1.1.2 Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	26.281	3.261
	1.2.1.1.3 Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-
	1.2.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya (*other disclosed reserves*)	**1.993.194**	**1.778.611**
	1.2.1.2.1 Agio	920.039	920.039
	1.2.1.2.2 Cadangan Umum	50.000	145.000
	1.2.1.2.3 Laba tahun-tahun lalu	697.856	407.823
	1.2.1.2.4 Laba tahun berjalan	325.299	305.748
	1.2.1.2.5 Dana setoran modal	-	-
	1.2.1.2.6 Lainnya	-	-
	1.2.2 Faktor Pengurang	**(1.406)**	**(59.946)**
	1.2.2.1 Pendapatan komprehensif lainnya	**-**	**-**
	1.2.2.1.1 Selisih kurang penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.2.1.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-
	1.2.2.2 Cadangan tambahan modal lainnya (*other disclosed reserves*)	**(1.406)**	**(59.946)**
	1.2.2.2.1 Disagio	-	-
	1.2.2.2.2 Rugi tahun-tahun lalu	-	-
	1.2.2.2.3 Rugi tahun berjalan	-	-
	1.2.2.2.4 Selisih kurang antara Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif	-	(59.713)
	1.2.2.2.5 Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam *Trading Book*	-	-
	1.2.2.2.6 PPKA non produktif	(1.406)	(233)
	1.2.2.2.7 Lainnya	-	-
	1.3 Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan	**-**	**-**
	1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama	**(49.564)**	**(51.347)**
	1.4.1 Pajak Tangguhan	(8.810)	(10.261)
	1.4.2 *Goodwill*	-	-
	1.4.3 Aset tidak berwujud	(40.754)	(41.086)
	1.4.4 Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	-	-
	1.4.5 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-
	1.4.6 Eksposur sekuritisasi	-	-
	1.4.7 Faktor pengurang modal inti utama lainnya		
	1.4.7.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau *Tier* 2 pada bank lain	-	-
	1.4.7.2 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-
	1.4.7.3 Eksposur yang menimbulkan Risiko Kredit akibat kegagalan *settlement (settlement risk) - Non Delivery Versus Payment*	-	-
	1.4.7.4 Eksposur di Perusahaan Anak yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah (apabila ada)	-	-
	2. Modal Inti Tambahan/*Additional Tier* 1 (AT-1)	**-**	**-**
	2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1	-	-
	2.2 Agio / disagio	-	-
	2.3 Faktor Pengurang Modal Inti Tambahan	-	-
	2.3.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau *Tier* 2 pada bank lain	-	-
	2.3.2 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-
B	**Modal Pelengkap (*Tier* 2)**	**178.212**	**136.461**
	1. Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan *Tier* 2	-	-
	2. Agio / disagio	-	-
	3. Cadangan umum PPKA atas aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	178.212	136.461
	4. Faktor Pengurang Modal Pelengkap	-	-
	4.1 *Sinking Fund*	-	-
	4.2 Penempatan dana pada instrumen *Tier* 2 pada bank lain	-	-
	4.3 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-
	Total Modal	**2.898.025**	**2.558.348**

	INDIVIDUAL			INDIVIDUAL	
	30 Sep 2020	30 Sep 2019		30 Sep 2020	30 Sep 2019
ASET TERTIMBANG MENURUT RESIKO			RASIO KPMM		
ATMR RISIKO KREDIT	14.187.312	10.916.937	Rasio CET 1 (%)	16,56	19,54
ATMR RISIKO PASAR	-	-	Rasio *Tier 1* (%)	16,56	19,54
ATMR RISIKO OPERASIONAL	2.232.808	1.476.383	Rasio *Tier 2* (%)	1,09	1,10
TOTAL ATMR	16.420.120	12.393.320	Rasio KPMM (%)	17,65	20,64
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	9,99	9,99	CET 1 UNTUK *BUFFER* (%)	-	-
ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI PROFIL RESIKO			PERSENTASE *BUFFER* YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)		
Dari CET 1 (%)	8,99	8,99	*Capital Conservation Buffer* (%)	-	-
Dari AT 1 (%)	-	-	*Countercyclical Buffer* (%)	-	-
Dari *Tier* 2 (%)	1	1	*Capital Surcharge untuk Bank Sistemik* (%)	-	-

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Tanggal 30 September 2020 dan 2019

(dalam jutaan rupiah)

POS - POS	INDIVIDUAL											
	30 Sep 2020						30 Sep 2019					
	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
I. PIHAK TERKAIT												
1. Penempatan pada bank lain	14.894	-	-	-	-	14.894	15.241	-	-	-	-	15.241
a. Rupiah	14.894	-	-	-	-	14.894	15.241	-	-	-	-	15.241
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	4.650	-	-	-	-	4.650	1.965	-	-	-	-	1.965
a. Debitur Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	1.345	-	-	-	-	1.345	-	-	-	-	-	-
i. Rupiah	1.345	-	-	-	-	1.345	-	-	-	-	-	-
ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Bukan Debitur UMKM	3.305	-	-	-	-	3.305	1.965	-	-	-	-	1.965
i. Rupiah	3.305	-	-	-	-	3.305	1.965	-	-	-	-	1.965
ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Kredit yang direstrukturisasi *)	281	-	-	-	-	281	-	-	-	-	-	-
i. Rupiah	281	-	-	-	-	281	-	-	-	-	-	-
ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d. Kredit properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-						
9. Tagihan Lainnya	24	-	-	-	-	24	-	-	-	-	-	-
10. Komitmen dan Kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. PIHAK TIDAK TERKAIT												
1. Penempatan pada bank lain	914	-	-	-	-	914	1.101	-	-	-	-	1.101
a. Rupiah	914	-	-	-	-	914	1.101	-	-	-	-	1.101
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Tagihan spot dan derivatif /forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Surat berharga yang dimiliki	1.876.025	-	-	-	-	1.876.025	1.137.085	-	-	-	-	1.137.085
a. Rupiah	1.876.025	-	-	-	-	1.876.025	1.137.085	-	-	-	-	1.137.085
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)*	975.940	-	-	-	-	975.940	1.478.786	-	-	-	-	1.478.786
a. Rupiah	975.940	-	-	-	-	975.940	1.478.786	-	-	-	-	1.478.786
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	23.663.511	296.423	37.120	46.140	136.865	24.180.059	18.616.529	379.121	11.214	16.616	98.419	19.121.900
a. Debitur Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	19.339.546	204.130	30.520	36.561	90.149	19.700.906	15.187.487	185.033	8.625	9.321	61.232	15.451.699
i. Rupiah	19.339.546	204.130	30.520	36.561	90.149	19.700.906	15.187.487	185.033	8.625	9.321	61.232	15.451.699
ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Bukan Debitur UMKM	4.323.965	92.293	6.600	9.579	46.716	4.479.153	3.429.042	194.088	2.589	7.295	37.187	3.670.201
i. Rupiah	4.323.965	92.293	6.600	9.579	46.716	4.479.153	3.429.042	194.088	2.589	7.295	37.187	3.670.201
ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Kredit yang direstrukturisasi *)	593.998	67.212	4.013	1.022	26.068	692.313	122.476	77.617	575	378	3.533	204.580
i. Rupiah	593.998	67.212	4.013	1.022	26.068	692.313	122.476	77.617	575	378	3.533	204.580
ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d. Kredit properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Tagihan Lainnya	105.365	-	-	-	-	105.365	-	-	-	-	-	-
10. Komitmen dan Kontinjensi	13.382	144	-	-	-	13.526	16.921	-	-	-	523	17.445
a. Rupiah	13.382	144	-	-	-	13.526	16.921	-	-	-	523	17.445
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. INFORMASI LAIN						-						-
1. Total aset bank yang dijaminkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Pada Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Pada pihak lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Agunan Yang Diambil Alih						5.893						5.893

*) Termasuk kredit restrukturisasi debitur terdampak Covid-19

LAPORAN ARUS KAS
Tanggal 30 September 2020 dan 2019

(dalam jutaan rupiah)

POS - POS	INDIVIDUAL	
	30 Sep 2020	30 Sep 2019
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan dari pendapatan bunga	2.462.694	1.962.172
Pembayaran beban bunga	(216.977)	(1.045.680)
Penerimaan pendapatan operasional lainnya	201.628	212.058
Pembayaran beban tenaga kerja	(340.231)	(363.339)
Pembayaran beban umum dan administrasi	(160.241)	(250.713)
Pembayaran beban non operasional - neto	(445)	162
Pembayaran beban pajak penghasilan badan	(104.759)	(132.945)
Penerimaan taksiran tagihan pajak penghasilan	-	-
Arus kas operasional sebelum perubahan atas aset dan liabilitas operasi	**1.841.669**	**381.715**
Penurunan (kenaikan) aset operasi		
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain	-	(434)
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	611.831	(1.094.539)
Kredit yang diberikan	(3.915.307)	(3.605.930)
Biaya dibayar di muka	55.942	(32.360)
Taksiran tagihan pajak penghasilan	-	-
Aset lain-lain	(88.994)	(34.275)
Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi		
Liabilitas segera	245.977	89.307
Simpanan nasabah:		
Giro	15.654	23.241
Tabungan	754.146	544.186
Deposito	3.968.607	2.991.583
Simpanan dari bank lain	(713.201)	299.829
Liabilitas atas efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	-	(491.781)
Utang Pajak	(19.272)	(2.603)
Liabilitas lain-lain	(91.965)	37.466
Kas neto yang (digunakan untuk)/ diperoleh dari aktivitas operasi	**2.665.087**	**(894.594)**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pembelian aset tetap	(55.298)	(49.737)
Penjualan aset tetap	-	251
Pembelian aset tidak berwujud	(5.498)	(15.942)
Pembayaran Aset Hak Guna	(165.093)	-
Pembelian efek-efek tersedia untuk dijual	(352.177)	(157.791)
Penerimaan dari efek-efek tersedia untuk dijual yang jatuh tempo selama tahun berjalan	26.930	4.348
Pembelian efek-efek dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
Penerimaan dari efek-efek dimiliki hingga jatuh tempo yang jatuh tempo selama tahun berjalan	(286.434)	1.528
Kas neto yang digunakan untuk aktivitas investasi	**(837.570)**	**(217.343)**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Dana Setoran modal	-	-
Penerimaan dari surat berharga yang diterbitkan	(1.500.000)	-
Pembayaran dividen	(136.863)	(100.041)
Penerimaan dari Pencairan hutang Bank	1.600.000	-
Biaya emisi dari surat berharga yang diterbitkan	-	-
Kas neto yang diperoleh dari/ (digunakan untuk) aktivitas pendanaan	**(36.863)**	**(100.041)**
(PENURUNAN) KENAIKAN NETO KAS DAN SETARA KAS	1.790.654	(1.211.979)
KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE/TAHUN	3.287.884	3.621.285
KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE/TAHUN	**5.078.538**	**2.409.306**
Kas dan setara kas terdiri :		
Kas	86.504	94.699
Giro pada Bank Indonesia	658.968	1.115.700
Giro pada bank lain	15.807	15.907
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain - jangka waktu jatuh tempo 3 bulan atau kurang sejak tanggal perolehan Giro pada bank lain	4.317.259	1.183.000
Total Kas dan Setara Kas	**5.078.538**	**2.409.306**

LAPORAN RASIO KEUANGAN
Tanggal 30 September 2020 dan 2019

NO.	RASIO	INDIVIDUAL	
		30 Sep 2020	30 Sep 2019
RASIO KINERJA			
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	17,65%	20,64%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	0,82%	0,58%
3.	Aset produktif