

LAPORAN KEUANGAN

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR Tbk

bankjatim

LAPORAN POSISI KEUANGAN

TANGGAL 30 JUNI 2020 DAN 31 DESEMBER 2019

| No | POS POS | 30 JUNI 2020 (Unaudited) | 31 DESEN 2019 (Audited) |
|---|-------------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | ASET | | |
| 1. Kas | 1,689,956 | 2,729,776 | |
| 2. Penempatan pada Bank Indonesia | 4,449,125 | 9,377,111 | |
| 3. Penempatan pada Bank Lain | 4,225,795 | 8,458,479 | |
| 4. Tagihan spot dan derivatif | | | |
| 5. Surat berharga | | | |
| a. Dikuruk Pada Nilai Wajar Melalui Laporan Laba/Rugi | | | |
| b. Dikuruk Pada Nilai Wajar Melalui Penghitungan Komprehensif Lain | | | |
| c. Dikuruk Pada Biaya Perolehan Diamortisasi | 2,704,480 | 10,025 | |
| d. Surat Berharga yang dikenakan kepada debitur kembali (repo) | 8,894,688 | 9,558,220 | |
| e. Tagihan atas surat berharga yang dikenakan kepada Janji (reverse repo) | 12,865,229 | 5,837,520 | |
| f. Tagihan Aksepsit | | | |
| g. Kredit | | | |
| a. Dikuruk Pada Nilai Wajar Melalui Laporan Laba/Rugi | | | |
| b. Dikuruk Pada Nilai Wajar Melalui Penghitungan Komprehensif Lain | | | |
| c. Dikuruk Pada Biaya Perolehan Diamortisasi | 3,678,100 | 36,950,468 | |
| d. Pembayaran syariah | 1,503,097 | 1,401,832 | |
| e. Penyetoran | | | |
| 11. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | | | |
| a. Surat berharga | (1,101) | (5,174) | |
| b. Kredit | (1,221,745) | (980,134) | |
| c. Lainnya | (855) | (2,382) | |
| 13. Aset tidak berwujud | 43,593 | 40,895 | |
| 14. Aset tetap dan inventaris | 1,560,205 | 1,552,126 | |
| 15. Aset tetap dan inventaris | (552,239) | (534,711) | |
| TOTAL ASET | 75,240,424 | 76,715,290 | |
| Liabilitas | | | |
| 1. Giro | 23,469,977 | 23,721,437 | |
| 2. Tabungan | 20,067,659 | 21,669,322 | |
| 3. Simpanan berjangka | 18,767,797 | 13,509,606 | |
| 4. Dana Investasi Revenue sharing | 1,702,892 | 1,645,508 | |
| 5. Pinjaman dari Bank Indonesia | 134 | 148 | |
| 6. Pinjaman dari bank lain | 567,044 | 2,888,430 | |
| 7. Utang dan derivatif | | | |
| 8. Utang, Aksepsi | | 1,037,094 | |
| 9. Surat Berharga yang diterbitkan | | | |
| 10. Pinjaman yang diterima | | | |
| a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal | | | |
| b. Pinjaman yang diterima lainnya | 605,789 | 1,870,246 | |
| 11. Aset lainnya | 952,661 | 818,858 | |
| TOTAL LIABILITAS | 66,068,670 | 67,529,639 | |
| Ekuivalen | | | |
| 1. Modal Ditetap | | | |
| a. Modal dasar | 9,000,000 | 9,000,000 | |
| b. Modal yang belum disertor | (5,246,125) | (5,249,407) | |
| 18. Tambahan modal disertor | 532,734 | 528,753 | |
| a. Agio | | | |
| b. Diskon | | | |
| c. Modal Sumbangan | | | |
| d. Dana setoran modal | | | |
| e. Lainnya | | | |
| 19. Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya | | | |
| a. Penyusulan akibat penjarak lapak dima uang asing | | | |
| b. Keuntungan/kerugian dpt perub. nilai asetdeum | (67,829) | | |
| c. Gains/Losses nilai wajar liabilitas arus kas | | | |
| d. Gains/Losses nilai wajar liabilitas setiap arus kas | 748,183 | 754,479 | |
| e. Bagian pendapatan komprehensif lain entitas asosiasi | | | |
| f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti | (111,967) | (118,244) | |
| g. pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain | | | |
| h. Lainnya | | | |
| 20. Selisih kuis reorganisasi | | | |
| 21. Selisih restrukturisasi entitas sepgendali | | | |
| 22. Biaya operasional | | | |
| 23. Cadangan | 3,546,323 | 2,893,565 | |
| 24. Laba/rugi | | | |
| a. Tahun -tuan lalu | | | |
| b. Tahun berjalan | 770,153 | 1,376,505 | |
| TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK | 9,171,472 | 9,185,651 | |
| Kepemilikan non pengendali | | | |
| TOTAL EKUITAS | 9,171,472 | 9,185,651 | |
| TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 75,240,424 | 76,715,290 | |

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 JUNI 2020 DAN 2019

| No | POS POS | 30 JUNI 2020 (Unaudited) | 30 JUNI 2019 (Unaudited) |
|--|-------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | | |
| A Pendapatan dan Beban Operasional | | | |
| 1. Pendapatan Bunga | 2,909,443 | 2,760,800 | |
| a. Rupiah | | | |
| b. Valuta Asing | | | |
| 2. Pendapatan Bunga | 2,905,173 | 2,759,993 | |
| a. Rupiah | | | |
| b. Valuta Asing | | | |
| 3. Pendapatan dan Beban Operasional | 270 | 807 | |
| a. Rupiah | | | |
| b. Valuta Asing | | | |
| Pendapatan (Beban) Bunga Bersih | 2,006,520 | 1,973,798 | |
| B. PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL SELAIN BUNGA | | | |
| 1. Pendapatan Operasional Selain Bunga | 271,321 | 277,816 | |
| a. Penempatan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market) | | | |
| i. Surat berharga | | | |
| ii. Kredit | | | |
| iii. Spot dan derivatif | | | |
| iv. Aset keuangan lainnya | | | |
| 5. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized) | 873 | 80 | |
| 6. Keuntungan dari penerapan dengan equity method | | | |
| f. Dividen | | | |
| g. komisi/provisi/fee dan administrasi | 219,671 | 209,948 | |
| h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai | 6,182 | 43 | |
| i. Pendapatan lainnya | 45,595 | 67,747 | |
| 2. Beban Operasional Selain Bunga | (1,290,594) | (1,441,588) | |
| a. Penempatan nilai wajar asset keuangan (mark to market) | | | |
| i. Surat berharga | | | |
| ii. Kredit | | | |
| iii. Spot dan derivatif | | | |
| iv. Aset keuangan lainnya | | | |
| 5. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan | | | |
| c. Kerugian penyaluran asset keuangan | | | |
| 6. Surat berharga | | | |
| 7. Pendapatan dan beban operasional selain bunga | | | |
| 8. Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih | 9,171,472 | 9,185,651 | |
| TOTAL EKUITAS | 9,171,472 | 9,185,651 | |
| TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 75,240,424 | 76,715,290 | |

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM TRIWULAN BANK UMUM

TANGGAL 30 JUNI 2020 DAN 2019

| No | POS POS | JUNI 2020 (Unaudited) | JUNI 2019 (Unaudited) |
|---|-------------------|--------------------------|--------------------------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | | |
| A Pendapatan dan Beban Operasional | | | |
| 1. Pendapatan Bunga | 2,909,443 | 2,760,800 | |
| a. Rupiah | | | |
| b. Valuta Asing | | | |
| 2. Pendapatan Bunga | 2,905,173 | 2,759,993 | |
| a. Rupiah | | | |
| b. Valuta Asing | | | |
| Pendapatan (Beban) Bunga Bersih | 270 | 807 | |
| B. PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL SELAIN BUNGA | | | |
| 1. Pendapatan Operasional Selain Bunga | 271,321 | 277,816 | |
| a. Penempatan nilai wajar asset keuangan (mark to market) | | | |
| i. Surat berharga | | | |
| ii. Kredit | | | |
| iii. Spot dan derivatif | | | |
| iv. Aset keuangan lainnya | | | |
| 5. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized) | 873 | 80 | |
| 6. Keuntungan dari penerapan dengan equity method | | | |
| f. Dividen | | | |
| g. komisi/provisi/fee dan administrasi | 219,671 | 209,948 | |
| h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai | 6,182 | 43 | |
| i. Pendapatan lainnya | 45,595 | 67,747 | |
| 2. Beban Operasional Selain Bunga | (1,290,594) | (1,441,588) | |
| a. Penempatan nilai wajar asset keuangan (mark to market) | | | |
| i. Surat berharga | | | |
| ii. Kredit | | | |
| iii. Spot dan derivatif | | | |
| iv. Aset keuangan lainnya | | | |
| 5. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan | | | |
| c. Kerugian penyaluran nilai asset | | | |
| 6. Surat berharga | | | |
| 7. Pendapatan dan beban operasional selain bunga | | | |
| 8. Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih | 9,171,472 | 9,185,651 | |
| TOTAL EKUITAS | 9,171,472 | 9,185,651 | |
| TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 75,240,424 | 76,715,290 | |

LAPORAN PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN

TANGGAL 30 JUNI 2020 DAN 31 DESEMBER 2019

| Rasio | 30 JUNI 2020 (Unaudited) | 30 JUNI 2019 (Unaudited) |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Basis Kinerja | | |
| 1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) | 21,08% | 23,22% |
| 2. Aset produktif bermasaiah dan asset tidak bermasaiah | 2,73% | 1,64% |
| 3. Aset produktif bermasaiah terhadap total asset produktif | 2,66% | 1,78% |
| 4. Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) atas asset keuangan terhadap total asset produktif | 1,81% | 1,65% |
| 5. Keuntungan (kerugian) aktual program manfaat pasti | 16,962 | 16,994 |
| 6. NPL gross | 4,27% | 3,16% |
| 7. NPL net | 1,69% | 0,67% |
| 8. Return on Asset (ROA) | 3,50% | 2,13% |
| 9. Return on Equity (ROE) | 19,44%</ | |