

LAPORAN POSISI KEUANGAN
28 Februari 2022 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2022
ASET		
1.	Kas	1,433,487
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5,115,456
3.	Penempatan pada bank lain	8,970,317
4.	Tagihan spot dan derivatif / <i>forward</i>	4,548
5.	Surat Berharga yang dimiliki	32,359,612
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>)	10,883,043
8.	Tagihan akseptasi	2,325,706
9.	Kredit yang diberikan	109,749,723
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	3,656,476
12.	Aset keuangan lainnya	999,547
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	32
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	6,197,367
	c. Lainnya	11,942
14.	Aset tidak berwujud	374,563
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	257,521
15.	Aset tetap dan inventaris	10,772,035
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	486,066
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	209,930
	b. Aset yang diambil alih	1,581,436
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	-
17.	Aset lainnya	1,298,580
TOTAL ASET		182,781,531

LAPORAN POSISI KEUANGAN
28 Februari 2022 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2022
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	11,474,610
2.	Tabungan	48,651,239
3.	Deposito	65,934,030
4.	Uang elektronik	36
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada Bank lain	49,080
7.	Liabilitas spot dan derivatif / <i>forward</i>	3,837
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Liabilitas akseptasi	2,328,401
10.	Surat berharga yang diterbitkan	7,787,311
11.	Pinjaman / pembiayaan yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	228,700
13.	Liabilitas antarkantor	3
14.	Liabilitas lainnya	2,371,701
TOTAL LIABILITAS		138,828,948
EKUITAS		
15.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	9,600,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	7,191,235
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	610
16.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	3,440,707
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	-
	d. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	8,085,674
	b. Kerugian -/-	56,217
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	27,113,439
	b. Cadangan tujuan	140,000
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	2,502,866
	b. Tahun berjalan	317,959
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS		43,952,583
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		182,781,531

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode 1 Januari s/d 31 Januari 2022 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2022
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	2,612,324
2.	Beban Bunga	1,218,350
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	1,393,974
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(23,324)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	107,169
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward (realised)</i>	6,886
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	58
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	53,828
9.	Pendapatan lainnya	300,564
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	734,507
11.	Kerugian terkait risiko operasional	871
12.	Beban tenaga kerja	294,595
13.	Beban promosi	4,259
14.	Beban lainnya	401,864
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(990,915)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	403,059
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3,132
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,496
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	4,628
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	407,687
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	101,234
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	11,506
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	317,959
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	(241,803)
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK	(241,803)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	76,156
	TRANSFER LABA/ RUGI KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
28 Februari 2022 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2022
I.	TAGIHAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i>	3,376,738
3.	Lainnya	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	28,708,079
b.	<i>Uncommitted</i>	7,595,011
2.	Irrevocable <i>L/C</i> yang masih berjalan	1,437,596
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i>	3,375,561
4.	Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	987,208
2.	Lainnya	526,797