

LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Januari 2023 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2023
ASET		
1.	Kas	1,584,065
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	9,889,229
3.	Penempatan pada bank lain	7,091,642
4.	Tagihan spot dan derivatif / <i>forward</i>	98,061
5.	Surat Berharga yang dimiliki	24,045,842
6.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	6,161,132
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	11,345,783
8.	Tagihan akseptasi	2,832,266
9.	Kredit yang diberikan	119,762,096
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	3,655,685
12.	Aset keuangan lainnya	1,174,069
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	45
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	6,489,837
	c. Lainnya	17,056
14.	Aset tidak berwujud	462,606
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	275,566
15.	Aset tetap dan inventaris	9,981,388
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	246,069
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	745,433
	b. Aset yang diambil alih	1,642,935
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	-
17.	Aset lainnya	2,539,610
TOTAL ASET		195,983,269

LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Januari 2023 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2023
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	12,408,922
2.	Tabungan	50,022,791
3.	Deposito	68,716,510
4.	Uang elektronik	147
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada Bank lain	43,063
7.	Liabilitas spot dan derivatif / <i>forward</i>	97,892
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	5,943,727
9.	Liabilitas akseptasi	2,836,944
10.	Surat berharga yang diterbitkan	7,795,237
11.	Pinjaman / pembiayaan yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	226,518
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	1,825,763
TOTAL LIABILITAS		149,917,514
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	8,072,333
	b. Kerugian -/-	558,274
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	29,703,384
	b. Cadangan tujuan	140,000
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	2,653,133
	b. Tahun berjalan	206,317
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS		46,065,755
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		195,983,269

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode 1 Januari s/d 31 Januari 2023 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1,101,941
2.	Beban Bunga	387,792
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	714,149
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	38,957
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	20,494
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward (realised)</i>	910
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(1,744)
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	32,381
9.	Pendapatan lainnya	39,894
10.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	238,255
11.	Kerugian terkait risiko operasional	429
12.	Beban tenaga kerja	162,865
13.	Beban promosi	1,514
14.	Beban lainnya	193,471
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(465,642)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	248,507
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	10
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,091
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	1,101
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	249,608
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	34,826
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(8,465)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	206,317
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	19,893
	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	61,790
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK	81,683
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	288,000
	TRANSFER LABA/ RUGI KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
31 Januari 2023 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2023
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i>	3,789,138
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	28,128,716
	b. <i>Uncommitted</i>	7,239,866
2.	Irrevocable <i>L/C</i> yang masih berjalan	1,148,254
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i>	3,782,878
4.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	1,438,753
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	977,833
2.	Lainnya	518,560