

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

No.	POS-POS	2023
ASET		
1.	Kas	1,118,215
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	8,281,269
3.	Penempatan pada bank lain	6,752,066
4.	Tagihan spot dan derivatif / <i>forward</i>	25,322
5.	Surat Berharga yang dimiliki	29,888,769
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>)	9,365,240
8.	Tagihan akseptasi	1,836,615
9.	Kredit yang diberikan	120,455,793
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	3,646,370
12.	Aset keuangan lainnya	1,182,786
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	35
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	6,876,918
	c. Lainnya	11,665
14.	Aset tidak berwujud	511,134
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	294,044
15.	Aset tetap dan inventaris	10,074,746
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	406,843
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	740,070
	b. Aset yang diambil alih	1,615,759
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	-
17.	Aset lainnya	2,389,725
TOTAL ASET		190,294,374

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

No.	POS-POS	2023
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	12,114,029
2.	Tabungan	52,569,191
3.	Deposito	69,379,352
4.	Uang elektronik	320
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada Bank lain	942,146
7.	Liabilitas spot dan derivatif / <i>forward</i>	22,909
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Liabilitas akseptasi	1,839,792
10.	Surat berharga yang diterbitkan	3,697,782
11.	Pinjaman / pembiayaan yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	198,573
13.	Liabilitas antarkantor	2
14.	Liabilitas lainnya	1,590,140
TOTAL LIABILITAS		142,354,236
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	8,222,474
	b. Kerugian -/-	310,577
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	32,365,962
	b. Cadangan tujuan	140,000
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	-
	b. Tahun berjalan	1,673,417
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS		47,940,138
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		190,294,374

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

No.	POS-POS	2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	7,162,492
2.	Beban Bunga	2,521,449
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	4,641,043
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	96,862
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	89,188
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward (realised)</i>	21,290
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	2,793
7.	Pendapatan dividen	267,795
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	228,535
9.	Pendapatan lainnya	484,503
10.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	1,206,883
11.	Kerugian terkait risiko operasional	5,895
12.	Beban tenaga kerja	1,122,931
13.	Beban promosi	13,230
14.	Beban lainnya	1,423,952
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(2,581,925)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	2,059,118
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	175
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(214)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(39)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2,059,079
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	362,432
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(23,230)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1,673,417
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	491
	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	302,224
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK	302,715
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1,976,132
	TRANSFER LABA/ RUGI KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
31 Juli 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>	3,486,010
3.	Lainnya	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	30,829,866
b.	<i>Uncommitted</i>	7,206,220
2.	Irrevocable <i>L/C</i> yang masih berjalan	1,386,512
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i>	3,543,716
4.	Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	1,707,516
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	980,924
2.	Lainnya	513,527