

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

No.	POS-POS	2023
ASET		
1.	Kas	1,068,646
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	9,641,339
3.	Penempatan pada bank lain	6,544,976
4.	Tagihan spot dan derivatif / <i>forward</i>	21,362
5.	Surat Berharga yang dimiliki	30,037,699
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>)	7,515,114
8.	Tagihan akseptasi	1,840,067
9.	Kredit yang diberikan	121,659,696
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	3,645,595
12.	Aset keuangan lainnya	1,047,856
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	37
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	6,873,199
	c. Lainnya	12,376
14.	Aset tidak berwujud	512,497
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	297,338
15.	Aset tetap dan inventaris	10,096,030
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	433,013
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	739,176
	b. Aset yang diambil alih	1,607,388
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	1
17.	Aset lainnya	2,927,250
TOTAL ASET		191,288,729

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

No.	POS-POS	2023
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	12,036,453
2.	Tabungan	52,839,630
3.	Deposito	68,828,356
4.	Uang elektronik	365
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada Bank lain	2,154,611
7.	Liabilitas spot dan derivatif / <i>forward</i>	22,039
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Liabilitas akseptasi	1,843,500
10.	Surat berharga yang diterbitkan	3,698,075
11.	Pinjaman / pembiayaan yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	191,077
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	1,561,089
TOTAL LIABILITAS		143,175,195
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	8,220,439
	b. Kerugian -/-	373,645
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	32,367,481
	b. Cadangan tujuan	140,000
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	-
	b. Tahun berjalan	1,910,397
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS		48,113,534
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		191,288,729

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

No.	POS-POS	2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	8,164,221
2.	Beban Bunga	2,897,692
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	5,266,529
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	77,996
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	93,382
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward (realised)</i>	27,239
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	3,309
7.	Pendapatan dividen	267,801
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	262,700
9.	Pendapatan lainnya	535,207
10.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	1,214,601
11.	Kerugian terkait risiko operasional	6,328
12.	Beban tenaga kerja	1,288,190
13.	Beban promosi	15,623
14.	Beban lainnya	1,644,330
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(2,901,438)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	2,365,091
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	218
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(2,063)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(1,845)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2,363,246
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	433,429
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(19,420)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1,910,397
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	580
	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	238,551
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK	239,131
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2,149,528
	TRANSFER LABA/ RUGI KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
31 Agustus 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>	3,125,518
3.	Lainnya	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	28,568,286
b.	<i>Uncommitted</i>	8,035,350
2.	Irrevocable <i>L/C</i> yang masih berjalan	1,390,575
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i>	2,959,431
4.	Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	1,727,028
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	969,002
2.	Lainnya	475,592