

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

No.	POS-POS	2023
ASET		
1.	Kas	1,081,855
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	7,683,374
3.	Penempatan pada bank lain	6,492,085
4.	Tagihan spot dan derivatif / <i>forward</i>	55,241
5.	Surat Berharga yang dimiliki	32,918,623
6.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	979,393
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	1,435,453
8.	Tagihan akseptasi	1,837,646
9.	Kredit yang diberikan	124,782,726
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	3,641,715
12.	Aset keuangan lainnya	910,926
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	36
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	7,145,341
	c. Lainnya	14,869
14.	Aset tidak berwujud	517,621
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	304,094
15.	Aset tetap dan inventaris	10,108,940
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	487,897
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	737,389
	b. Aset yang diambil alih	1,605,409
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	-
17.	Aset lainnya	3,138,245
TOTAL ASET		189,974,404

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

No.	POS-POS	2023
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	11,509,317
2.	Tabungan	52,594,595
3.	Deposito	68,316,928
4.	Uang elektronik	430
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada Bank lain	1,416,350
7.	Liabilitas spot dan derivatif / <i>forward</i>	53,762
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	910,636
9.	Liabilitas akseptasi	1,841,908
10.	Surat berharga yang diterbitkan	3,698,671
11.	Pinjaman / pembiayaan yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	178,666
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	1,612,210
TOTAL LIABILITAS		142,133,473
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	8,217,074
	b. Kerugian -/-	846,077
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	32,367,887
	b. Cadangan tujuan	140,000
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	-
	b. Tahun berjalan	2,113,185
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS		47,840,931
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		189,974,404

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

No.	POS-POS	2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	10,164,732
2.	Beban Bunga	3,654,334
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	6,510,398
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(146,539)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	109,055
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward (realised)</i>	42,311
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	7,175
7.	Pendapatan dividen	267,801
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	334,039
9.	Pendapatan lainnya	668,865
10.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	1,474,427
11.	Kerugian terkait risiko operasional	20,692
12.	Beban tenaga kerja	1,613,726
13.	Beban promosi	19,017
14.	Beban lainnya	2,036,611
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(3,881,766)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	2,628,632
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	305
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(5,562)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(5,257)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2,623,375
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	539,347
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	29,157
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2,113,185
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	648
	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	(236,908)
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK	(236,260)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1,876,925
	TRANSFER LABA/ RUGI KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
31 Oktober 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>	2,689,973
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	27,691,401
b.	<i>Uncommitted</i>	8,501,860
2.	Irrevocable <i>L/C</i> yang masih berjalan	1,213,108
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i>	2,741,907
4.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	1,711,769
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	893,976
2.	Lainnya	425,727