

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

TANGGAL LAPORAN : 31-JAN-23

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31-JAN-2023
<u>ASET</u>		
1.	Kas	10,029,700
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	85,676,907
3.	Penempatan pada bank lain	27,265,916
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	957,331
5.	Surat berharga yang dimiliki	132,733,129
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	7,109,642
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	11,208,681
8.	Tagihan akseptasi	18,901,666
9.	Kredit yang diberikan	628,736,270
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	15,276,569
12.	Aset keuangan lainnya	19,990,413
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	(307,349)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(49,773,485)
	c. Lainnya	(1,236,412)
14.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	40,869,451
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(14,809,356)
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Agunan yang diambil alih	1,030,012
	c. Rekening tunda	458
	d. Aset antarkantor	60,080
17.	Aset lainnya	14,691,266
	TOTAL ASET	948,410,889
<u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u>		
	<u>LIABILITAS</u>	
1.	Giro	275,796,251
2.	Tabungan	232,608,627
3.	Deposito	184,503,531
4.	Uang Elektronik	167,247
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	467,055
6.	Liabilitas kepada bank lain	30,200,551
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	595,042
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	7,464,821
9.	Liabilitas akseptasi	5,023,613
10.	Surat berharga yang diterbitkan	21,575,852
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	33,698,398
12.	Setoran jaminan	399,316
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	22,458,843
	TOTAL LIABILITAS	814,959,147

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31-JAN-2023
<u>EKUITAS</u>		
15.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	15,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(5,945,193)
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
16.	Tambahkan modal disetor	
	a. Agio	19,633,584
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	-
	d. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	13,261,475
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	87,020,563
	b. Tahun berjalan	1,702,901
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	133,451,742
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	948,410,889

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
 PERIODE LAPORAN : 1 JANUARI S/D 31 JANUARI 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31-JAN-2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	5,091,923
2.	Beban Bunga	1,553,681
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	3,538,242
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(115,651)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	54,640
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	187,494
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	83,380
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	782,904
9.	Pendapatan lainnya	249,947
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	643,553
11.	Kerugian terkait risiko operasional	1,613
12.	Beban tenaga kerja	985,685
13.	Beban promosi	56,359
14.	Beban lainnya	972,867
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(1,417,363)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	2,120,879
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(585)
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(8,321)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(8,906)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2,111,973
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(275,207)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(133,865)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1,702,901
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	52,153
	c. Lainnya	-
2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan	90,746
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang	(171,367)
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(28,468)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1,674,433
	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

TANGGAL LAPORAN : 31-JAN-23

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31-JAN-2023
I.	TAGIHAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik 2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward 3. Lainnya	- 82,452,584 81,401
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik a. <i>Committed</i> b. <i>Uncommitted</i> 2. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan 3. Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward 4. Lainnya	1,744,965 55,263,890 11,395,375 82,117,630 81,401
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diterima 2. Lainnya	20,338,218 385,340
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan 2. Lainnya	60,620,433 626,409