

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**

TANGGAL LAPORAN : 28 FEB 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 28 FEB 2023
<b>ASET</b>		
1.	Kas	9,424,113
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	81,675,850
3.	Penempatan pada bank lain	29,145,475
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	841,976
5.	Surat berharga yang dimiliki	135,775,388
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	5,018,300
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	8,675,509
8.	Tagihan akseptasi	18,793,107
9.	Kredit yang diberikan	631,504,861
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	15,404,081
12.	Aset keuangan lainnya	19,881,347
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	(298,855)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(50,231,308)
	c. Lainnya	(992,244)
14.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	40,976,743
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(14,975,875)
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Agunan yang diambil alih	1,030,012
	c. Rekening tunda	398
	d. Aset antarkantor	-
17.	Aset lainnya	15,651,267
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>947,300,145</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
	<u>LIABILITAS</u>	
1.	Giro	276,529,522
2.	Tabungan	226,080,018
3.	Deposito	195,514,800
4.	Uang Elektronik	172,301
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	450,545
6.	Liabilitas kepada bank lain	24,420,354
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	607,990
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	4,858,774
9.	Liabilitas akseptasi	5,112,950
10.	Surat berharga yang diterbitkan	21,862,015
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	34,267,726
12.	Setoran jaminan	561,770
13.	Liabilitas antarkantor	171,322
14.	Liabilitas lainnya	22,201,456
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>812,811,543</b>

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 28 FEB 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	7,996
	d. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	12,760,928
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	87,020,578
	b. Tahun berjalan	3,232,297
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>134,488,602</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>947,300,145</b>

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**  
 PERIODE LAPORAN : 1 JAN S/D 28 FEB 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 28 FEB 2023
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	9,712,425
2.	Beban Bunga	2,971,522
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>6,740,903</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(363,515)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	144,975
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	431,142
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	206,199
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,510,665
9.	Pendapatan lainnya	523,553
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	1,211,365
11.	Kerugian terkait risiko operasional	3,951
12.	Beban tenaga kerja	1,886,113
13.	Beban promosi	121,346
14.	Beban lainnya	1,970,406
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(2,740,162)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>4,000,741</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(475)
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(13,778)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(14,253)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>3,986,488</b>
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(649,113)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(105,078)
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>3,232,297</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun	52,168
	c. Lainnya	-
2.	<b>Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan	79,081
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang	(660,251)
	c. Lainnya	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>(529,002)</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>2,703,295</b>
	<b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT</b>	<b>-</b>

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**

TANGGAL LAPORAN : 28 FEB 2023

**(dalam jutaan rupiah)**

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 28 FEB 2023
<b>I.</b>	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	
	1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik 2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> 3. Lainnya	- 75,199,922 82,813
<b>II.</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik a. <i>Committed</i> b. <i>Uncommitted</i> 2. <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan 3. Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> 4. Lainnya	2,104,918 55,218,253 9,722,452 74,969,567 82,813
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
	1. Garansi yang diterima 2. Lainnya	21,029,671 389,975
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
	1. Garansi yang diberikan 2. Lainnya	60,283,113 669,093