

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**

TANGGAL LAPORAN : 30 APRIL 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 APR 2023
<b><u>ASET</u></b>		
1.	Kas	12,543,283
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	84,084,392
3.	Penempatan pada bank lain	61,322,178
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,244,805
5.	Surat berharga yang dimiliki	129,817,735
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	7,350,706
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	6,445,540
8.	Tagihan akseptasi	17,547,045
9.	Kredit yang diberikan	621,890,186
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	15,640,129
12.	Aset keuangan lainnya	19,279,460
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	(286,203)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(48,933,266)
	c. Lainnya	(765,127)
14.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	41,010,641
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(15,204,822)
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Agunan yang diambil alih	1,030,012
	c. Rekening tunda	382
	d. Aset antarkantor	459,459
17.	Aset lainnya	16,225,252
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>970,701,787</b>
<b><u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u></b>		
	<b><u>LIABILITAS</u></b>	
1.	Giro	281,876,816
2.	Tabungan	229,106,491
3.	Deposito	223,800,006
4.	Uang Elektronik	191,790
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	729,148
6.	Liabilitas kepada bank lain	17,964,427
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	992,876
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	6,638,320
9.	Liabilitas akseptasi	3,490,139
10.	Surat berharga yang diterbitkan	21,225,076
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	32,683,579
12.	Setoran jaminan	365,519
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	20,406,370
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>839,470,557</b>

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 APR 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	129,169
	d. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	13,629,950
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	86,572,899
	b. Tahun berjalan	6,757,230
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(7,324,821)
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>131,231,230</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>970,701,787</b>

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**  
PERIODE LAPORAN : 1 JANUARI S/D 30 APRIL 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 30 APR 2023
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	19,686,328
2.	Beban Bunga	6,182,454
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>13,503,874</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(835,605)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	332,980
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward (realised)</i>	1,156,404
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	451,864
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	3,154,463
9.	Pendapatan lainnya	1,488,650
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	2,750,102
11.	Kerugian terkait risiko operasional	3,553
12.	Beban tenaga kerja	3,946,686
13.	Beban promosi	268,593
14.	Beban lainnya	3,988,668
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(5,208,846)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>8,295,028</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(462)
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(22,177)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(22,639)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>8,272,389</b>
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(1,322,309)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(192,850)
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>6,757,230</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	(395,511)
	c. Lainnya	-
2.	<b>Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan	87,187
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang	200,667
	c. Lainnya	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>(107,657)</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>6,649,573</b>
	<b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT</b>	<b>-</b>

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**

TANGGAL LAPORAN : 30 APRIL 2023

**(dalam jutaan rupiah)**

<b>No.</b>	<b>POS-POS</b>	<b>INDIVIDUAL 30 APR 2023</b>
<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	- 95,201,312 79,663
<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</i> L/C yang masih berjalan 3. Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> 4. Lainnya	1,791,532 58,088,179 13,265,356 92,801,424 79,663
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
	1. Garansi yang diterima 2. Lainnya	20,502,455 403,238
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
	1. Garansi yang diberikan 2. Lainnya	58,608,187 850,232