

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**

TANGGAL LAPORAN : 31 MEI 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 MEI 2023
<b><u>ASET</u></b>		
1.	Kas	12,161,293
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	102,695,876
3.	Penempatan pada bank lain	31,141,567
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	759,266
5.	Surat berharga yang dimiliki	127,982,470
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	7,332,522
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	10,123,108
8.	Tagihan akseptasi	18,213,778
9.	Kredit yang diberikan	629,443,992
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	15,757,405
12.	Aset keuangan lainnya	20,558,457
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	(276,738)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(49,741,450)
	c. Lainnya	(587,408)
14.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	41,021,016
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(15,330,692)
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Agunan yang diambil alih	1,030,012
	c. Rekening tunda	508
	d. Aset antarkantor	180,083
17.	Aset lainnya	15,060,760
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>967,525,825</b>
<b><u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u></b>		
	<b><u>LIABILITAS</u></b>	
1.	Giro	284,192,753
2.	Tabungan	228,570,640
3.	Deposito	222,539,668
4.	Uang Elektronik	186,493
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	499,001
6.	Liabilitas kepada bank lain	17,776,840
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	820,855
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	6,722,058
9.	Liabilitas akseptasi	4,132,395
10.	Surat berharga yang diterbitkan	21,577,205
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	25,756,701
12.	Setoran jaminan	309,013
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	21,292,659
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>834,376,281</b>

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 MEI 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	180,795
	d. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	13,812,431
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	86,572,891
	b. Tahun berjalan	8,441,445
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(7,324,821)
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>133,149,544</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>967,525,825</b>

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 MEI 2023
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	24,890,973
2.	Beban Bunga	7,903,087
<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>		<b>16,987,886</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(1,283,079)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	514,534
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward (realised)</i>	1,705,425
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	566,048
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	3,924,579
9.	Pendapatan lainnya	1,755,793
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	3,514,089
11.	Kerugian terkait risiko operasional	8,587
12.	Beban tenaga kerja	4,845,306
13.	Beban promosi	332,905
14.	Beban lainnya	5,128,318
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>		<b>(6,645,905)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>10,341,981</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	538
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(27,384)
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>(26,846)</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>		<b>10,315,135</b>
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(1,814,260)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(59,430)
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>8,441,445</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	(395,518)
c.	Lainnya	-
2.	<b>Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	
a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan	79,080
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang	391,256
c.	Lainnya	-
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>		<b>74,818</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>8,516,263</b>
<b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT</b>		<b>-</b>

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**

TANGGAL LAPORAN : 31 MEI 2023

**(dalam jutaan rupiah)**

<b>No.</b>	<b>POS-POS</b>	<b>INDIVIDUAL 31 MEI 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>	80,536,894
	3. Lainnya	289,459
<b>II.</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	2,074,522
	b. <i>Uncommitted</i>	61,687,910
	2. <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	12,071,104
	3. Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	80,660,392
	4. Lainnya	289,459
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
	1. Garansi yang diterima	20,643,594
	2. Lainnya	415,757
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
	1. Garansi yang diberikan	59,926,095
	2. Lainnya	968,999