

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**

Tanggal Laporan : 31 JULI 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 JUL 2023
<b><u>ASET</u></b>		
1.	Kas	9,926,997
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	79,062,683
3.	Penempatan pada bank lain	21,073,673
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	758,393
5.	Surat berharga yang dimiliki	134,784,920
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	6,728,363
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	2,681,303
8.	Tagihan akseptasi	17,683,946
9.	Kredit yang diberikan	646,718,763
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	15,860,494
12.	Aset keuangan lainnya	21,090,765
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	(316,139)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(48,705,324)
	c. Lainnya	(618,587)
14.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	41,513,319
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(15,611,501)
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Agunan yang diambil alih	911,512
	c. Rekening tunda	776
	d. Aset antarkantor	69,185
17.	Aset lainnya	15,389,408
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>949,002,949</b>
<b><u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u></b>		
	<b><u>LIABILITAS</u></b>	
1.	Giro	285,871,826
2.	Tabungan	226,945,967
3.	Deposito	207,146,130
4.	Uang Elektronik	195,069
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	279,763
6.	Liabilitas kepada bank lain	14,025,861
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	730,509
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	5,900,389
9.	Liabilitas akseptasi	3,646,668
10.	Surat berharga yang diterbitkan	21,676,821
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	24,033,665
12.	Setoran jaminan	417,068
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	21,662,121
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>812,531,857</b>

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 JUL 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> ) -/-	(149,795)
16.	Tambahkan modal disetor	
	a. Agio	19,633,584
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	239,965
	d. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	13,880,443
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	86,234,480
	b. Tahun berjalan	12,124,017
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(7,324,821)
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>136,471,092</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>949,002,949</b>

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 JUL 2023
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	35,459,479
2.	Beban Bunga	11,322,253
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>24,137,226</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(1,215,691)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	678,839
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	1,784,364
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	755,651
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	5,815,728
9.	Pendapatan lainnya	2,405,967
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	5,317,576
11.	Kerugian terkait risiko operasional	9,244
12.	Beban tenaga kerja	6,505,297
13.	Beban promosi	496,304
14.	Beban lainnya	7,145,568
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(9,249,131)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>14,888,095</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	9,039
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(50,205)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(41,166)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>14,846,929</b>
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(2,606,859)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(116,053)
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>12,124,017</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	(733,931)
	c. Lainnya	-
2.	<b>Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan	76,568
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang	461,780
	c. Lainnya	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>(195,583)</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>11,928,434</b>
	<b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT</b>	<b>-</b>

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**

TANGGAL LAPORAN : 31 JULI 2023

**(dalam jutaan rupiah)**

<b>No.</b>	<b>POS-POS</b>	<b>INDIVIDUAL 31 JUL 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>	72,781,185
	3. Lainnya	81,890
<b>II.</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	1,107,533
	b. <i>Uncommitted</i>	57,134,344
	2. <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	15,167,214
	3. Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	72,758,909
	4. Lainnya	81,890
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
	1. Garansi yang diterima	23,399,239
	2. Lainnya	424,171
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
	1. Garansi yang diberikan	64,937,285
	2. Lainnya	1,213,045