

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN (Tidak Diaudit) Per 30 November 2021		LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN (Tidak Diaudit) Periode 1 Jan s/d 30 November 2021		LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN (Tidak Diaudit) Per 30 November 2021	
(dalam jutaan rupiah)		(dalam jutaan rupiah)		(dalam jutaan rupiah)	
No	POS - POS	No	POS-POS	No	POS-POS
30 November 2021		30 November 2021		30 November 2021	
ASET		PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		I. TAGIHAN KOMITMEN	
1. Kas 432,344		A. Pendapatan dan Beban Bunga		1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik -	
2. Penempatan pada Bank Indonesia 30,675,042		1. Pendapatan Bunga 4,510,928		2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward 25,736,674	
3. Penempatan pada bank lain 3,655,838		2. Beban Bunga 1,090,336		3. Lainnya -	
4. Tagihan spot dan derivatif/forward 210,535		Pendapatan (Beban) Bunga Bersih 3,420,592		II. KEWAJIBAN KOMITMEN	
5. Surat berharga yang dimiliki 26,252,967		B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik -	
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) -		1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan 23,707		a. Committed 6,728,306	
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) 9,572,405		2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan -		b. Uncommitted 65,946,726	
8. Tagihan akseptasi 2,074,215		3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan 186,870		2. Irrevocable L/C yang masih berjalan 2,267,821	
9. Kredit yang diberikan 53,216,950		4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised) 672,966		3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward 24,009,299	
10. Pembiayaan syariah -		5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method -		4. Lainnya -	
11. Penyertaan modal -		6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing -		III. TAGIHAN KONTINJENSI	
12. Aset keuangan lainnya 933,568		7. Pendapatan dividen -		1. Garansi yang diterima 8,268,108	
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		8. Komisi/provisi/fee dan administrasi 1,447,704		2. Lainnya 1,699,138	
a. Surat berharga yang dimiliki (23,615)		9. Pendapatan lainnya 27,487		IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah (3,196,421)		10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) 776,284		1. Garansi yang diberikan 10,093,972	
c. Lainnya (27,892)		11. Kerugian terkait risiko operasional 1,249		2. Lainnya -	
14. Aset tidak berwujud 312,294		12. Beban tenaga kerja 1,430,478			
15. Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- (266,334)		13. Beban promosi 74,587			
16. Aset tetap dan inventaris 2,069,105		14. Beban lainnya 1,750,467			
17. Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- (1,202,950)		Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya (1,674,331)			
18. Aset non produktif -		LABA (RUGI) OPERASIONAL 1,746,261			
a. Properti terbengkalai -		PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
b. Agunan yang diambil alih 141,209		1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris (1,479)			
c. Rekening tunda -		2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya 17,748			
d. Aset antarkantor -		LABA (RUGI) NON OPERASIONAL 16,269			
19. Aset lainnya 2,382,396		LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK 1,762,530			
TOTAL ASET 127,211,656		LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK 1,762,530			
LIABILITAS DAN EKUITAS		Pajak Penghasilan			
LIABILITAS		a. Taksiran pajak tahun berjalan -/- 230,065			
1. Giro 40,889,403		b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan (133,468)			
2. Tabungan 15,565,827		LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN 1,398,997			
3. Deposito 28,708,246		PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
4. Uang Elektronik -		1. Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi -			
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia -		a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap -			
6. Liabilitas kepada bank lain 7,954,410		b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti 1,572			
7. Liabilitas spot dan derivatif/forward 152,926		c. Lainnya -			
8. Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) 2,074,215		2. Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi -			
9. Liabilitas akseptasi 2,074,215		a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing -			
10. Surat berharga yang diterbitkan 7,304,475		b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (115,868)			
11. Pinjaman/pembiayaan yang diterima 271,078		c. Lainnya (10,919)			
12. Setoran jaminan 271,078		PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK (125,215)			
13. Liabilitas antarkantor -		TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN 1,273,782			
14. Liabilitas lainnya 4,229,589		TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT -			
TOTAL LIABILITAS 107,150,169					
EKUITAS					
15. Modal disetor -					
a. Modal dasar 20,000,000					
b. Modal yang belum disetor -/- (9,413,605)					
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/- -					
16. Tambahan modal disetor 257,610					
a. Agio -					
b. Disagio -/- -					
c. Dana setoran modal -					
d. Lainnya 15,667					
17. Penghasilan komprehensif lain 350,855					
a. Keuntungan (21,287)					
b. Kerugian -/- -					
18. Cadangan 62,519					
a. Cadangan umum -					
b. Cadangan tujuan -					
19. Laba/rugi 7,921,629					
a. Tahun-tahun lalu 1,398,997					
b. Tahun berjalan (510,898)					
c. Dividen yang dibayarkan -/- -					
TOTAL EKUITAS 20,061,487					
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS 127,211,656					

Catatan:
1. Informasi keuangan diatas diterbitkan guna memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 37/POJK.03/2019 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank dan SEOJK No. 9/SEOJK.03/2020 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional
2. Kurs tukar valuta asing yang digunakan pada 30 November 2021 : 1 USD = Rp 14,322.50

