

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN (Tidak Diaudit) Per 30 September 2022		
(dalam jutaan rupiah)		
No	POS - POS	30 September 2022
<b>ASET</b>		
1.	Kas	461,018
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	28,942,727
3.	Penempatan pada bank lain	5,306,215
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	548,206
5.	Surat berharga yang dimiliki	16,430,830
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	10,439,985
8.	Tagihan akseptasi	1,832,647
9.	Kredit yang diberikan	58,963,278
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	-
12.	Aset keuangan lainnya	836,558
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga yang dimiliki	(67)
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(2,897,178)
c.	Lainnya	(75,476)
14.	Aset tidak berwujud	325,222
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(295,557)
15.	Aset tetap dan inventaris	2,124,117
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(1,277,372)
16.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Agunan yang diambil alih	88,159
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antarkantor	-
17.	Aset lainnya	3,649,751
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>125,403,063</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	41,820,864
2.	Tabungan	16,677,237
3.	Deposito	28,721,329
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	4,880,753
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	604,427
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Liabilitas akseptasi	1,832,647
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	8,527,400
12.	Setoran jaminan	259,870
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	4,664,185
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>107,988,712</b>
<b>EKUITAS</b>		
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	-
a.	Agio	257,610
b.	Disagio -/-	-
c.	Dana setoran modal	-
d.	Lainnya	15,188
17.	Penghasilan komprehensif lain	-
a.	Keuntungan	5,285
b.	Kerugian -/-	(155,459)
18.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	77,248
b.	Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	8,868,890
b.	Tahun berjalan	1,616,774
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	(3,857,580)
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>17,414,351</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>125,403,063</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN (Tidak Diaudit) Periode 1 Jan s/d 30 September 2022		
(dalam jutaan rupiah)		
No	POS-POS	30 September 2022
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	3,564,945
2.	Beban Bunga	(805,070)
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>2,759,875</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(73,274)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	134,912
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	646,634
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	27,053
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,385,465
9.	Pendapatan lainnya	327,198
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	169,350
11.	Kerugian terkait risiko operasional	5,916
12.	Beban tenaga kerja	1,243,413
13.	Beban promosi	58,320
14.	Beban lainnya	1,660,763
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(689,774)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>2,070,101</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	7,881
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(759)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>7,122</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>2,077,223</b>
<b>Pajak Penghasilan</b>		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	459,032
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(1,417)
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>1,616,774</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	6,416
c.	Lainnya	-
2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-
a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(491,374)
c.	Lainnya	(281)
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>(485,239)</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>1,131,535</b>
	<b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT</b>	<b>-</b>

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN (Tidak Diaudit) Per 30 September 2022		
(dalam jutaan rupiah)		
No	POS-POS	30 September 2022
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan	29,107,937
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	-
a.	Committed	9,898,259
b.	Uncommitted	67,337,210
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	3,148,251
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan	29,606,125
4.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	9,854,081
2.	Lainnya	1,110,362
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	8,220,812
2.	Lainnya	-

Catatan:

- 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
- Kurs tukar valuta asing yang digunakan pada 30 September 2022: 1 USD = Rp 15,227.5

