

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN (Tidak Diaudit) Per 31 October 2022		
(dalam jutaan rupiah)		
No	POS - POS	31 October 2022
ASET		
1.	Kas	464,589
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	23,737,404
3.	Penempatan pada bank lain	5,541,746
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	714,590
5.	Surat berharga yang dimiliki	17,260,816
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	13,861,041
8.	Tagihan akseptasi	2,541,365
9.	Kredit yang diberikan	59,640,548
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	-
12.	Aset keuangan lainnya	1,056,575
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga yang dimiliki	(56)
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(2,792,655)
c.	Lainnya	(131,634)
14.	Aset tidak berwujud	325,415
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(296,318)
15.	Aset tetap dan inventaris	2,131,072
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(1,290,823)
16.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Agunan yang diambil alih	88,159
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antarkantor	-
17.	Aset lainnya	4,942,973
	TOTAL ASET	127,794,807
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	41,602,511
2.	Tabungan	16,786,996
3.	Deposito	27,306,667
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	5,842,399
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	733,152
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Liabilitas akseptasi	2,541,364
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	8,734,600
12.	Setoran jaminan	265,540
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	6,422,126
	TOTAL LIABILITAS	110,235,355
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	-
a.	Agio	257,610
b.	Disagio -/-	-
c.	Dana setoran modal	-
d.	Lainnya	15,188
17.	Penghasilan komprehensif lain	-
a.	Keuntungan	5,082
b.	Kerugian -/-	(190,591)
18.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	77,248
b.	Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	8,868,890
b.	Tahun berjalan	1,797,210
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	(3,857,580)
	TOTAL EKUITAS	17,559,452
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	127,794,807

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN (Tidak Diaudit) Periode 1 Jan s/d 31 October 2022		
(dalam jutaan rupiah)		
No	POS-POS	31 October 2022
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	4,032,690
2.	Beban Bunga	925,147
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	3,107,543
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(22,978)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	147,421
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	642,539
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	31,422
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,502,965
9.	Pendapatan lainnya	317,471
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	122,999
11.	Kerugian terkait risiko operasional	6,236
12.	Beban tenaga kerja	1,387,651
13.	Beban promosi	71,682
14.	Beban lainnya	1,827,955
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(797,683)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	2,309,860
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	7,881
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(7,141)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	740
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2,310,600
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	522,615
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	9,225
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1,797,210
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
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	(526,442)
c.	Lainnya	(548)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(520,574)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1,276,636
	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN (Tidak Diaudit) Per 31 October 2022		
(dalam jutaan rupiah)		
No	POS-POS	31 October 2022
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan	31,205,315
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	-
a.	Committed	8,696,895
b.	Uncommitted	62,012,187
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	2,602,598
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan	27,841,556
4.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	10,600,664
2.	Lainnya	486,785
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	8,853,694
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 31 October 2022: 1 USD = Rp 15,597.5

