

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN (Tidak Diaudit) Per 31 Agustus 2023			LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN (Tidak Diaudit) Periode 1 Januari s/d 31 Agustus 2023			LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN (Tidak Diaudit) Per 31 Agustus 2023		
(dalam jutaan rupiah)			(dalam jutaan rupiah)			(dalam jutaan rupiah)		
No	POS - POS	31 Aug 2023	No	POS-POS	31 Aug 2023	No	POS-POS	31 Aug 2023
ASET			PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			I. TAGIHAN KOMITMEN		
A. Pendapatan dan Beban Bunga			A. Pendapatan dan Beban Bunga			1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik		
1.	Kas	421,312	1.	Pendapatan Bunga	4,741,347	2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	26,630,019
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	24,262,241	2.	Beban Bunga	1,663,726	3.	Lainnya	-
3.	Penempatan pada bank lain	4,867,722	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih			II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	265,959	-			1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik		
5.	Surat berharga yang dimiliki	16,999,976	B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya			a. Committed		
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	50,630	1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(35,668)	b. Uncommitted		
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	21,162,126	2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	2. Irrevocable L/C yang masih berjalan		
8.	Tagihan akseptasi	1,751,372	3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	233,588	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan		
9.	Kredit yang diberikan	55,590,684	4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	654,867	4. Lainnya		
10.	Pembiayaan syariah	-	5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-	III. TAGIHAN KONTINJENSI		
11.	Penyertaan modal	-	6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	26,588	1. Garansi yang diterima		
12.	Aset keuangan lainnya	1,376,109	7.	Pendapatan dividen	-	2. Lainnya		
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	965,842	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
a.	Surat berharga yang dimiliki	(301)	9.	Pendapatan lainnya	41,837	1. Garansi yang diberikan		
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(2,055,786)	10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	283,960	2. Lainnya		
c.	Lainnya	(87,060)	11.	Kerugian terkait risiko operasional	611			
14.	Aset tidak berwujud	410,387	12.	Beban tenaga kerja	1,097,134			
15.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(304,520)	13.	Beban promosi	56,187			
16.	Aset tetap dan inventaris	1,964,078	14.	Beban lainnya	1,252,146			
17.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(1,201,826)	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya					
18.	Aset non produktif	-	-					
a.	Properti terbengkalai	-	LABA (RUGI) OPERASIONAL			2,274,637		
b.	Agunan yang diambil alih	89,595	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL					
c.	Rekening tunda	-	1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris			465		
d.	Aset antarkantor	-	2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya			(1,034)		
19.	Aset lainnya	3,600,374	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL			(569)		
TOTAL ASET		129,163,072	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK			2,274,068		
LIABILITAS DAN EKUITAS			Pajak Penghasilan					
LIABILITAS			a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-			515,442		
1.	Giro	37,353,566	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan			11,760		
2.	Tabungan	14,957,560	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN			1,770,386		
3.	Deposito	35,514,601	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	6,704,018	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti			-		
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	369,749	c. Lainnya			-		
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	50,750	2. Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi					
9.	Liabilitas akseptasi	1,751,372	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing			-		
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain			20,033		
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	8,528,800	c. Lainnya			(2,396)		
12.	Setoran jaminan	216,734	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK			17,637		
13.	Liabilitas antarkantor	-	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN			1,788,023		
14.	Liabilitas lainnya	5,414,406	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT			-		
TOTAL LIABILITAS		110,861,956						
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	14,677						
17.	Penghasilan komprehensif lain	-						
a.	Keuntungan	2,452						
b.	Kerugian -/-	(84,472)						
18.	Cadangan	-						
a.	Cadangan umum	96,274						
b.	Cadangan tujuan	-						
19.	Laba/rugi	-						
a.	Tahun-tahun lalu	6,894,882						
b.	Tahun berjalan	1,770,386						
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	(1,236,688)						
TOTAL EKUITAS		18,301,516						
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		129,163,072						

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
- Laporan publikasi untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 disusun berdasarkan laporan keuangan yang diaudit
- Kurs tukar valuta asing yang digunakan pada 31 Agustus 2023: 1 USD = Rp 15,230.0

