

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
Per 30 Nov 2021
(Dalam jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Nov 2021
ASET		
1.	Kas	1,731
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	10,178,408
3.	Penempatan pada bank lain	1,527,022
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	477,497
5.	Surat berharga	1,629,778
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
8.	Tagihan akseptasi	2,196,324
9.	Kredit yang diberikan	38,570,820
10.	Pembiayaan syariah 1)	-
11.	Penyertaan modal	-
12.	Aset keuangan lainnya	121,491
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-
a.	Surat berharga	(28)
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah 1)	(177,421)
c.	Lainnya	(481,324)
14.	Aset tidak berwujud	186,417
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(133,040)
15.	Aset tetap dan inventaris	451,059
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(303,395)
16.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Agunan yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor 2)	-
17.	Aset lainnya	447,448
	TOTAL ASET	54,692,787
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	6,937,412
2.	Tabungan	8,074,269
3.	Deposito	11,017,879
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	1,197,638
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	433,289
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Liabilitas akseptasi	1,562,746
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	10,025,750
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antar kantor 2)	-
14.	Liabilitas lainnya	687,770
	TOTAL LIABILITAS	39,936,753
EKUITAS		
15.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	12,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/	(4,615,426)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-
16.	Tambahan modal disetor	-
a.	Agio	8,125
b.	Disagio -/	-
d.	Dana setoran modal	-
e.	Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	-
a.	Keuntungan	262
b.	Kerugian -/	-
18.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	1,476,915
b.	Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	5,235,641
b.	Tahun berjalan	650,517
c.	Dividen yang dibayarkan -/	-
	TOTAL EKUITAS	14,756,034
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	54,692,787

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
Periode 1 Jan 2021 s/d 30 Nov 2021
(Dalam jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Nov 2021
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1,216,486
2.	Beban Bunga	(319,864)
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	896,622
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	70,739
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	-
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif (realised)	335,574
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komis/provisi/fee dan administrasi	111,830
9.	Pendapatan lainnya	847
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(11,104)
11.	Kerugian terkait risiko operasional	-
12.	Beban tenaga kerja	(248,840)
13.	Beban promosi	(315)
14.	Beban lainnya	(331,286)
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(72,555)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	824,067
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(100)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(100)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	823,967
	Pajak Penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	181,273
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	7,823
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	650,517
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program imbalan pasti	-
c.	Lainnya	-
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-
c.	Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	650,517
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
Per 30 Nov 2021
(Dalam jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Nov 2021
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	500,000
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	17,011,060
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	-
a.	Committed	5,065,019
b.	Uncommitted	53,689,486
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	1,359,917
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	22,565,622
4.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	53,770,673
2.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	4,017,432
2.	Lainnya	-