

**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**Periode 31 JANUARI 2022**

(Jutaan)

Pos-Pos	Individual
	JANUARI 2022
<b>ASET</b>	
1. Kas	246,379.00
2. Penempatan pada Bank Indonesia	3,621,088.00
3. Penempatan pada bank lain	592,657.00
4. Tagihan spot dan derivatif / forward	2,256.00
5. Surat berharga yang dimiliki	1,005,355.00
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	7,559,825.00
8. Tagihan akseptasi	8,863.00
9. Kredit yang diberikan	13,139,969.00
10. Pembiayaan syariah *)	-
11. Penyerlahan modal	-
12. Aset keuangan lainnya	-
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(302,321.00)
a. Surat berharga yang dimiliki	-
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah *)	(301,513.00)
c. Lainnya	(808.00)
14. Aset tidak berwujud	249,986.00
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(29,855.00)
15. Aset tetap dan inventaris	1,118,856.00
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(327,260.00)
16. Aset non produktif	230,521.00
a. Properti terbengkalai	89,085.00
b. Agunan yang diambil alih	141,436.00
c. Rekening tunda	-
d. Aset antarkantor **)	-
17. Aset Lainnya	166,095.00
<b>TOTAL ASET</b>	<b>27,282,414.00</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	
<b>LIABILITAS</b>	
1. Giro	2,975,186.00
2. Tabungan	939,873.00
3. Deposito	16,420,513.00
4. Uang Elektronik	-
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6. Liabilitas kepada bank lain	82,962.00
7. Liabilitas spot dan derivatif / forward	1,644.00
8. Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9. Liabilitas akseptasi	8,863.00
10. Surat berharga yang diterbitkan	431,460.00
11. Pinjaman / pembiayaan yang diterima	-
12. Setoran jaminan	28,036.00
13. Liabilitas antarkantor **)	-
14. Liabilitas lainnya	288,158.00
15. Kepentingan minoritas (minority interest)	-
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>21,176,715.00</b>
<b>EKUITAS</b>	
16. Modal disetor	3,791,973.00
a. Modal dasar	6,000,000.00
b. Modal yang belum disetor -/-	(2,208,027.00)
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
17. Tambahan modal disetor	1,267,378.00
a. Agio	1,267,378.00
b. Disagio -/-	-
c. Dana setoran modal	-
d. Lainnya	-
18. Penghasilan komprehensif lain	263,868.00
a. Keuntungan	263,868.00
b. Kerugian	-
19. Cadangan	4,000.00
a. Cadangan umum	4,000.00
b. Cadangan tujuan	-
20. Laba/rugi	778,480.00
a. Tahun-tahun lalu	766,110.00
b. Tahun berjalan ***)	12,370.00
c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>6,105,699.00</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>27,282,414.00</b>

**LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF**

Periode 31 JANUARI 2022

(Jutaan)

Pos-Pos	Individual JANUARI 2022
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>	
1. Pendapatan Bunga	98,452.00
2. Beban Bunga	(40,938.00)
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	57,514.00
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya</b>	
1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	322.00
2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	0.00
3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	564.00
4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	(5,751.00)
5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	0.00
6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	6,836.00
7. Pendapatan dividen	0.00
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	8,946.00
9. Pendapatan lainnya	0.00
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(8,051.00)
11. Kerugian terkait risiko operasional	0.00
12. Beban tenaga kerja	(25,153.00)
13. Beban promosi	(20.00)
14. Beban lainnya	(19,372.00)
Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(41,679.00)
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>15,835.00</b>
<b>PENDAPATAN dan BEBAN NON OPERASIONAL</b>	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	0.00
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	24.00
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>24.00</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>15,859.00</b>
Pajak Penghasilan	(3,489.00)
a. Taksiran pajak tahun berjalan	(3,489.00)
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0.00
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>12,370.00</b>
<b>LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS</b>	<b>0.00</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	0.00
a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	0.00
b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	0.00
c. Lainnya	0.00
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	0.00
a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0.00
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	0.00
c. Lainnya	0.00
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>0.00</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>12,370.00</b>
<b>Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:</b>	
PEMILIK	12,370.00
KEPENTINGAN NON PENGENDALI	
<b>TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>12,370.00</b>
<b>Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:</b>	
PEMILIK	0.00
KEPENTINGAN NON PENGENDALI	
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>0.00</b>
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT *)	0.00
DIVIDEN	0.00
<b>LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah) **)</b>	<b>0.00</b>

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI**

**Periode 31 JANUARI 2022**

(Jutaan)

Pos-Pos	Individual
	JANUARI 2022
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>	-
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward yang masih berjalan	769,443.00
3. Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	-
1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	-
a. Committed	1,957,959.00
b. Uncommitted	387,416.00
2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	7,864.00
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	768,668.00
4. Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>	-
1. Garansi yang diterima	2,908,472.00
2. Lainnya	237,007.00
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	-
1. Garansi yang diberikan	735,820.00
2. Lainnya	147.00