

**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**31 Agustus 2021**

(dalam jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Agustus 2021
<b>ASET</b>		
1.	Kas	3,137,236
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	21,964,942
3.	Penempatan pada bank lain	4,110,987
4.	Tagihan <i>spot</i> dan derivatif/ <i>forward</i>	967,700
5.	Surat berharga yang dimiliki	73,843,970
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	3,161,665
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	2,705,930
8.	Tagihan akseptasi	2,793,178
9.	Kredit yang diberikan	135,464,784
10.	Pembiayaan syariah	34,242,829
11.	Penyertaan modal	1,082,535
12.	Aset keuangan lainnya	5,573,756
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	(16,101)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(12,504,622)
	c. Lainnya	(632,477)
14.	Aset tidak berwujud	3,572,243
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(1,594,137)
15.	Aset tetap dan inventaris	9,298,549
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(2,569,503)
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	241,523
	c. Rekening tunda	251,828
	d. Aset antarkantor	103,325
17.	Aset lainnya	3,870,540
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>289,070,680</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
	<b>LIABILITAS</b>	
1.	Giro	66,279,086
2.	Tabungan	73,893,902
3.	Deposito	83,220,770
4.	Uang elektronik	92,573
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	2,802,105
7.	Liabilitas <i>spot</i> dan derivatif/ <i>forward</i>	399,928
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	3,284,013
9.	Liabilitas akseptasi	2,793,178
10.	Surat berharga yang diterbitkan	6,245,825
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	225,450
12.	Setoran jaminan	250,772
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	8,296,528
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>247,784,130</b>
	<b>EKUITAS</b>	
15.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	2,900,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(1,287,743)
	c. Saham yang dibeli kembali ( <i>treasury stock</i> ) -/-	(251,791)
16.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	7,033,450
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	-
	d. Lainnya	104,345
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	4,195,119
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	351,538
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	26,628,443
	b. Tahun berjalan	2,711,766
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(1,098,577)
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>41,286,550</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>289,070,680</b>

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN**  
**Periode 1 Januari - 31 Agustus 2021**

(dalam jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	2021
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1	Pendapatan Bunga	12,270,621
2	Beban Bunga	(3,813,216)
<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>		<b>8,457,405</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	204,732
	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	800,758
	Keuntungan (kerugian) dari transaksi <i>spot</i> dan derivatif/ <i>forward (realised)</i>	439,765
	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(83,281)
	Pendapatan dividen	22,467
	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	1,423,915
	Pendapatan lainnya	228,868
	Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	(2,718,894)
	Kerugian terkait risiko operasional	(6,649)
	Beban tenaga kerja	(2,747,916)
	Beban promosi	(189,552)
	Beban lainnya	(2,346,545)
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>		<b>(4,972,332)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>3,485,073</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1,318
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	61,221
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>62,539</b>
<b>LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>		<b>3,547,612</b>
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak periode berjalan -/-	(1,032,222)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	196,376
<b>LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN</b>		<b>2,711,766</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	-
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-
c.	Lainnya	-
2.	<b>Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	<b>(403,387)</b>
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	(403,387)
c.	Lainnya	-
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK</b>		<b>(403,387)</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN</b>		<b>2,308,379</b>
<b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT</b>		-

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI**  
**Per 31 Agustus 2021**

(dalam jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Agustus 2021
<b>I.</b>	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	
	1 Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	713,375
	2 Posisi valas yang akan diterima dari transaksi <i>spot</i> dan derivatif/ <i>forward</i>	49,507,923
	3 Lainnya	2,529,370
<b>II.</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	
	1 Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	i. <i>Committed</i>	12,566,802
	ii. <i>Uncommitted</i>	72,755,098
	2 <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	1,657,138
	3 Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi <i>spot</i> dan derivatif/ <i>forward</i>	58,998,399
	4 Lainnya	1,769,063
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
	1 Garansi yang diterima	158,678
	2 Pendapatan bunga dalam penyelesaian	752,985
	3 Lainnya	-
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
	1 Garansi yang diberikan	4,302,661
	2 Lainnya	-