

dalam jutaan Rupiah

| POS POS  | 31 Oktober 2022    |
|--|--------------------|
| <b>ASET</b>  |                    |
| 1. Kas   | 941,626            |
| 2. Penempatan pada Bank Indonesia  | 21,219,568         |
| 3. Penempatan pada bank lain   | 1,161,835          |
| 4. Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>  | 1,876,500          |
| 5. Surat berharga yang dimiliki  | 12,336,194         |
| 6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )                      | -                  |
| 7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> ) | -                  |
| 8. Tagihan akseptasi   | 2,667,542          |
| 9. Kredit yang diberikan   | 142,657,548        |
| 10. Pembiayaan syariah <sup>1)</sup>   |                    |
| 11. Penyertaan modal   | 1,308,484          |
| 12. Aset Keuangan Lainnya  | 820,178            |
| 13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-  | (3,300,872)        |
| a. Surat berharga yang dimiliki  | (2,159)            |
| b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah <sup>1)</sup>                                  | (3,290,086)        |
| c. Lainnya   | (8,627)            |
| 14. Aset tidak berwujud  | 2,822,357          |
| Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-   | (1,963,589)        |
| 15. Aset tetap dan inventaris  | 4,027,804          |
| Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-   | (2,276,267)        |
| 16. Aset non produktif   | 1,291              |
| a. Properti terbengkalai   | -                  |
| b. Agunan yang diambil alih  | 1,291              |
| c. Rekening tunda  | -                  |
| d. Aset antarkantor <sup>2)</sup>  | -                  |
| 17. Aset lainnya   | 2,212,727          |
| <b>TOTAL ASET</b>  | <b>186,512,926</b> |

| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>   |                    |
|---|--------------------|
| <b>LIABILITAS</b>   |                    |
| 1. Giro   | 27,582,025         |
| 2. Tabungan   | 11,385,449         |
| 3. Deposito   | 59,781,729         |
| 4. Uang Elektronik  | -                  |
| 5. Liabilitas kepada Bank Indonesia   | -                  |
| 6. Liabilitas kepada bank lain  | 1,316,295          |
| 7. Liabilitas spot dan derivatif / <i>forward</i>   | 1,611,031          |
| 8. Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> ) | -                  |
| 9. Liabilitas akseptasi   | 1,879,602          |
| 10. Surat berharga yang diterbitkan   | 998,817            |
| 11. Pinjaman/ pembiayaan yang diterima  | 47,979,725         |
| 12. Setoran jaminan   | -                  |
| 13. Liabilitas antarkantor <sup>2)</sup>  | -                  |
| 14. Liabilitas lainnya  | 1,963,210          |
| <b>TOTAL LIABILITAS</b>   | <b>154,497,883</b> |
| <b>EKUITAS</b>  |                    |
| 15. Modal disetor   | 161,133            |
| a. Modal dasar  | 300,000            |
| b. Modal yang belum disetor -/-   | (137,018)          |
| c. Saham yang dibeli kembali ( <i>treasury stock</i> ) -/-                                | (1,849)            |
| 16. Tambahan modal disetor:   | 11,175,197         |
| a. Agio   | 10,914,396         |
| b. Disagio -/-  | -                  |
| c. Dana setoran modal   | -                  |
| d. Lainnya  | 260,801            |
| 17. Penghasilan komprehensif lain   | 824,839            |
| a. Keuntungan   | 882,758            |
| b. Kerugian -/-   | (57,919)           |
| 18. Cadangan  | 32,596             |
| a. Cadangan umum  | 32,596             |
| b. Cadangan tujuan  | -                  |
| 19. Laba/rugi   | 19,821,278         |
| a. Tahun-tahun lalu   | 17,836,586         |
| b. Tahun berjalan <sup>3)</sup>   | 1,984,692          |
| c. Dividen yang dibayarkan -/-  | -                  |
| <b>TOTAL EKUITAS</b>  | <b>32,015,043</b>  |
| <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>   | <b>186,512,926</b> |

Keterangan :

<sup>1)</sup>: Diisi oleh Bank yang memiliki Unit Usaha Syariah (UUS)

Pembiayaan syariah antara lain meliputi Murabahah - net, Mudharabah - net, Musyarakah - net, Salam, Istishna' - net, Qardh, Pembiayaan, Ijarah - net, Transaksi multijasa - net.

<sup>2)</sup>: Aset antarkantor dan Liabilitas antarkantor disajikan secara net dalam Laporan Posisi Keuangan.

<sup>3)</sup>: Bagi kantor cabang dari Bank yang berkedudukan di luar negeri, telah memperhitungkan transfer laba (rugi) ke kantor pusat.

dalam jutaan Rupiah

| POS POS  | 31 Oktober 2022    |
|--|--------------------|
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>  |                    |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>   |                    |
| 1. Pendapatan Bunga  | 8,444,903          |
| 2. Beban Bunga   | (2,915,029)        |
| <b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>   | <b>5,529,874</b>   |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>   |                    |
| 1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan  | 182,377            |
| 2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan  | -                  |
| 3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan  | 28,415             |
| 4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward (realised)</i>   | (12,118)           |
| 5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>   | -                  |
| 6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing  | 475,675            |
| 7. Pendapatan dividen  | 332,993            |
| 8. Komisi/provisi/fee dan administrasi   | 660,737            |
| 9. Pendapatan lainnya  | 714,236            |
| 10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )   | (1,142,596)        |
| 11. Kerugian terkait risiko operasional  | (1,468)            |
| 12. Beban tenaga kerja   | (1,837,707)        |
| 13. Beban promosi  | (180,669)          |
| 14. Beban lainnya  | (2,290,491)        |
| <b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>  | <b>(3,070,616)</b> |
| <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>   | <b>2,459,258</b>   |
| <b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>  |                    |
| 1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris   | (419)              |
| 2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya  | 1,850              |
| <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>   | <b>1,431</b>       |
| <b>LABA PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>   | <b>2,460,689</b>   |
| Pajak penghasilan:   | (475,997)          |
| a. Taksiran pajak periode berjalan -/-   | (381,473)          |
| b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan  | (94,524)           |
| <b>LABA BERSIH PERIODE BERJALAN</b>  | <b>1,984,692</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>(175,724)</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 | (175,724)          |
| c. Lainnya   | -                  |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK</b>  | <b>(175,724)</b>   |
| <b>TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN</b>   | <b>1,808,968</b>   |
| <b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT <sup>1)</sup></b>  | <b>-</b>           |

Keterangan:

<sup>1)</sup>: Diisi apabila terdapat transfer laba (rugi) kantor cabang dari Bank yang berkedudukan di luar negeri ke kantor pusat di luar negeri.

*dalam jutaan Rupiah*

| <b>POS POS</b> |  | <b>31 Oktober 2022</b> |
|----------------|--|------------------------|
| <b>I.</b>      | <b>TAGIHAN KOMITMEN</b>  | <b>54,002,924</b>      |
|                | 1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik  | 19,697,980             |
|                | 2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi <i>spot</i> dan derivatif / <i>forward</i>   | 34,304,944             |
|                | 3. Lainnya   | -                      |
| <b>II.</b>     | <b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>  | <b>134,276,888</b>     |
|                | 1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik  | 104,163,718            |
|                | i. <i>Committed</i>  | 11,586,815             |
|                | ii. <i>Uncommitted</i>   | 92,576,903             |
|                | 2. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan  | 1,068,801              |
|                | 3. Posisi valas yang akan diserahkan dari transaksi <i>spot</i> dan derivatif / <i>forward</i> | 29,044,369             |
|                | 4. Lainnya   | -                      |
| <b>III.</b>    | <b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>   | <b>29,204,616</b>      |
|                | 1. Garansi yang diterima   | 29,204,616             |
|                | 2. Lainnya   | -                      |
| <b>IV.</b>     | <b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>   | <b>5,327,981</b>       |
|                | 1. Garansi yang diberikan  | 5,327,981              |
|                | 2. Lainnya   | -                      |