

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
TANGGAL LAPORAN : 30 NOVEMBER 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 NOV 2023
<u>ASET</u>		
1.	Kas	9,913,841
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	72,277,924
3.	Penempatan pada bank lain	23,206,071
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	958,915
5.	Surat berharga yang dimiliki	138,661,383
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	9,256,232
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	3,627,113
8.	Tagihan akseptasi	21,156,569
9.	Kredit yang diberikan	666,499,143
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	16,614,100
12.	Aset keuangan lainnya	19,233,141
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	(313,573)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(47,912,480)
	c. Lainnya	(614,934)
14.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	42,363,015
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(16,222,313)
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Agunan yang diambil alih	855,041
	c. Rekening tunda	477
	d. Aset antarkantor	70,401
17.	Aset lainnya	17,016,923
	TOTAL ASET	976,646,989
<u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u>		
	<u>LIABILITAS</u>	
1.	Giro	280,052,148
2.	Tabungan	223,493,474
3.	Deposito	229,049,171
4.	Uang Elektronik	213,166
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	384,046
6.	Liabilitas kepada bank lain	11,049,830
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	872,010
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	8,676,188
9.	Liabilitas akseptasi	5,919,692
10.	Surat berharga yang diterbitkan	22,050,918
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	29,461,078
12.	Setoran jaminan	442,696
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	21,604,276
	TOTAL LIABILITAS	833,268,693

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 NOV 2023
<u>EKUITAS</u>		
15.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	15,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(5,945,193)
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	(179,960)
16.	Tambahkan modal disetor	
	a. Agio	19,633,584
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	188,955
	d. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	13,778,177
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	86,406,025
	b. Tahun berjalan	19,043,117
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(7,324,821)
TOTAL EKUITAS		143,378,296
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		976,646,989

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
 PERIODE LAPORAN : 1 JANUARI S/D 30 NOVEMBER 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 30 NOV 2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	55,855,482
2.	Beban Bunga	18,807,821
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		37,047,661
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(1,096,418)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	1,107,662
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward (realised)</i>	2,049,118
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	1,152,901
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	9,281,263
9.	Pendapatan lainnya	4,254,724
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	7,892,670
11.	Kerugian terkait risiko operasional	19,997
12.	Beban tenaga kerja	10,399,667
13.	Beban promosi	819,257
14.	Beban lainnya	11,486,035
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya		(13,868,376)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		23,179,285
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1,788
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(77,436)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(75,648)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		23,103,637
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(3,985,441)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(75,079)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		19,043,117
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun	(562,385)
c.	Lainnya	-
2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan	(27,794)
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang	463,875
c.	Lainnya	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		(126,304)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		18,916,813
TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

TANGGAL LAPORAN : 30 NOVEMBER 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 30 NOV 2023
I.	TAGIHAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik 2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward 3. Lainnya	- 108,473,357 84,225
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik a. <i>Committed</i> b. <i>Uncommitted</i> 2. <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan 3. Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward 4. Lainnya	15,862,411 58,744,543 18,556,087 108,344,921 84,225
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diterima 2. Lainnya	22,851,492 457,421
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan 2. Lainnya	67,224,841 1,735,597