

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

TANGGAL LAPORAN : 31 OKTOBER 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 OKT 2023
<u>ASET</u>		
1.	Kas	9,839,859
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	74,746,146
3.	Penempatan pada bank lain	21,276,434
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	944,542
5.	Surat berharga yang dimiliki	138,084,407
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	7,063,781
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	2,815,344
8.	Tagihan akseptasi	22,094,240
9.	Kredit yang diberikan	666,588,899
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	16,536,865
12.	Aset keuangan lainnya	18,703,367
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	(310,931)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(48,196,637)
	c. Lainnya	(748,634)
14.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	42,184,414
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(16,090,193)
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Agunan yang diambil alih	867,541
	c. Rekening tunda	266
	d. Aset antarkantor	46,331
17.	Aset lainnya	16,227,184
	TOTAL ASET	972,673,225
<u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u>		
	<u>LIABILITAS</u>	
1.	Giro	289,991,715
2.	Tabungan	220,659,858
3.	Deposito	222,783,280
4.	Uang Elektronik	207,143
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	347,758
6.	Liabilitas kepada bank lain	12,952,189
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	946,492
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	6,834,564
9.	Liabilitas akseptasi	5,777,412
10.	Surat berharga yang diterbitkan	22,462,875
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	28,529,024
12.	Setoran jaminan	422,674
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	20,838,247
	TOTAL LIABILITAS	832,753,231

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 OKT 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	181,411
	d. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	11,987,397
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	86,458,125
	b. Tahun berjalan	17,331,039
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(7,324,821)
TOTAL EKUITAS		139,919,994
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		972,673,225

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
 PERIODE LAPORAN : 1 JANUARI S/D 31 OKTOBER 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 OKT 2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	50,765,473
2.	Beban Bunga	16,787,408
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	33,978,065
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(1,224,768)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	929,576
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	2,045,504
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	1,058,822
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	8,383,064
9.	Pendapatan lainnya	3,803,800
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	7,278,624
11.	Kerugian terkait risiko operasional	19,797
12.	Beban tenaga kerja	9,441,686
13.	Beban promosi	668,704
14.	Beban lainnya	10,390,056
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(12,802,869)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	21,175,196
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1,289
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(91,000)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(89,711)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	21,085,485
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(3,794,948)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	40,502
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	17,331,039
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	(510,284)
	c. Lainnya	-
2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan	67,065
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang	(1,421,764)
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(1,864,983)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	15,466,056
	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

TANGGAL LAPORAN : 31 OKTOBER 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 OKT 2023
I.	TAGIHAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik 2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> 3. Lainnya	- 81,219,508 86,261
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik a. <i>Committed</i> b. <i>Uncommitted</i> 2. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan 3. Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> 4. Lainnya	1,123,551 53,901,749 16,204,400 81,192,513 86,261
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diterima 2. Lainnya	21,818,508 446,705
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan 2. Lainnya	64,976,837 1,581,863