

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

TANGGAL LAPORAN : 31 JANUARI 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 JAN 2024
<u>ASET</u>		
1.	Kas	10,058,387
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	75,990,415
3.	Penempatan pada bank lain	42,207,582
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,237,429
5.	Surat berharga yang dimiliki	143,683,342
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	7,394,475
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	15,241,674
8.	Tagihan akseptasi	17,100,025
9.	Kredit yang diberikan	679,921,386
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	17,338,114
12.	Aset keuangan lainnya	16,477,501
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	(307,118)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(47,052,254)
	c. Lainnya	(1,150,860)
14.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	43,152,882
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(16,453,442)
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	2,733
	b. Agunan yang diambil alih	839,909
	c. Rekening tunda	241
	d. Aset antarkantor	38,981
17.	Aset lainnya	18,032,293
	TOTAL ASET	1,023,753,695
<u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u>		
	<u>LIABILITAS</u>	
1.	Giro	321,458,179
2.	Tabungan	227,876,788
3.	Deposito	226,024,180
4.	Uang Elektronik	223,289
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	378,890
6.	Liabilitas kepada bank lain	11,122,257
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	909,167
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	6,672,967
9.	Liabilitas akseptasi	5,112,787
10.	Surat berharga yang diterbitkan	22,348,450
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	30,370,546
12.	Setoran jaminan	379,134
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	23,418,703
	TOTAL LIABILITAS	876,295,337

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 JAN 2024
<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	-
	d. Lainnya	268,216
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	14,399,761
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	100,018,402
	b. Tahun berjalan	1,485,136
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS		147,458,358
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		1,023,753,695

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
 PERIODE LAPORAN : 1 JANUARI S/D 31 JANUARI 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 JAN 2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	5,290,178
2.	Beban Bunga	2,169,859
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		3,120,319
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	64,019
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	86,740
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward (realised)</i>	19,851
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	116,198
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	859,432
9.	Pendapatan lainnya	281,569
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	648,288
11.	Kerugian terkait risiko operasional	2,867
12.	Beban tenaga kerja	945,836
13.	Beban promosi	92,665
14.	Beban lainnya	1,068,013
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya		(1,329,860)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		1,790,459
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	389
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	2,654
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		3,043
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		1,793,502
Pajak Penghasilan		
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-		(220,927)
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan		(87,439)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		1,485,136
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		(345)
c. Lainnya		-
2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan		(25,417)
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang		60,316
c. Lainnya		-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		34,554
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		1,519,690
TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

TANGGAL LAPORAN : 31 JANUARI 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 JAN 2024
I.	TAGIHAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	128,243,300
	3. Lainnya	85,691
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik a. <i>Committed</i>	506,535
	b. <i>Uncommitted</i>	53,263,132
	2. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	14,661,440
	3. Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	127,804,451
	4. Lainnya	85,691
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diterima	24,257,214
	2. Lainnya	460,807
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan	64,892,125
	2. Lainnya	2,038,837