

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**

TANGGAL LAPORAN : 29 FEBRUARI 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 29 FEB 2024
<b>ASET</b>		
1.	Kas	9,818,819
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	80,101,872
3.	Penempatan pada bank lain	39,271,476
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,366,425
5.	Surat berharga yang dimiliki	144,574,061
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	7,379,388
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	10,930,346
8.	Tagihan akseptasi	17,061,640
9.	Kredit yang diberikan	673,520,608
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	17,475,632
12.	Aset keuangan lainnya	16,877,749
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	(293,590)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(46,309,928)
	c. Lainnya	(1,133,245)
14.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	43,261,485
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(16,592,037)
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	2,733
	b. Agunan yang diambil alih	839,059
	c. Rekening tunda	260
	d. Aset antarkantor	-
17.	Aset lainnya	18,361,713
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>1,016,514,466</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
	<b>LIABILITAS</b>	
1.	Giro	307,235,625
2.	Tabungan	228,449,837
3.	Deposito	231,332,607
4.	Uang Elektronik	226,999
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	372,525
6.	Liabilitas kepada bank lain	10,946,922
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	877,740
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	7,219,687
9.	Liabilitas akseptasi	4,892,956
10.	Surat berharga yang diterbitkan	22,277,319
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	30,450,019
12.	Setoran jaminan	458,438
13.	Liabilitas antarkantor	212,136
14.	Liabilitas lainnya	22,548,020
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>867,500,830</b>

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 29 FEB 2024
	<b>EKUITAS</b>	
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.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	19,633,584
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	-
	d. Lainnya	276,316
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	14,390,839
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	100,018,595
	b. Tahun berjalan	3,041,043
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>149,013,636</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>1,016,514,466</b>

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**  
PERIODE LAPORAN : 1 JANUARI S/D 29 FEBRUARI 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 29 FEB 2024
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	10,201,085
2.	Beban Bunga	4,212,648
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>5,988,437</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(63,812)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	201,418
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	281,581
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	244,536
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,686,951
9.	Pendapatan lainnya	544,846
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	1,206,901
11.	Kerugian terkait risiko operasional	5,422
12.	Beban tenaga kerja	1,901,670
13.	Beban promosi	122,901
14.	Beban lainnya	2,024,592
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(2,365,966)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>3,622,471</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1,029
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	16,175
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>17,204</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>3,639,675</b>
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(395,454)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(203,178)
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>3,041,043</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	(152)
	c. Lainnya	-
2.	<b>Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan	(23,470)
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang	49,447
	c. Lainnya	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>25,825</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>3,066,868</b>
	<b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT</b>	-

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**

TANGGAL LAPORAN : 29 FEBRUARI 2024

**(dalam jutaan rupiah)**

<b>No.</b>	<b>POS-POS</b>	<b>INDIVIDUAL 29 FEB 2024</b>
<b>I.</b>	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	141,646,875
3.	Lainnya	85,338
<b>II.</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	1,241,064
b.	<i>Uncommitted</i>	60,648,192
2.	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	15,481,735
3.	Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	141,062,006
4.	Lainnya	85,338
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diterima	24,454,239
2.	Lainnya	464,742
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diberikan	66,970,383
2.	Lainnya	2,119,124