

LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Januari 2024 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2024
ASET		
1.	Kas	1,302,523
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	6,235,594
3.	Penempatan pada bank lain	4,352,533
4.	Tagihan spot dan derivatif / <i>forward</i>	27,144
5.	Surat Berharga yang dimiliki	38,147,036
6.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	1,190,615
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	-
8.	Tagihan akseptasi	1,853,885
9.	Kredit yang diberikan	123,877,013
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	3,623,867
12.	Aset keuangan lainnya	1,237,178
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	43
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	8,018,389
	c. Lainnya	13,377
14.	Aset tidak berwujud	511,638
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	305,393
15.	Aset tetap dan inventaris	10,093,165
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	540,566
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	734,707
	b. Aset yang diambil alih	1,582,637
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	-
17.	Aset lainnya	3,128,558
TOTAL ASET		189,020,325

LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Januari 2024 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2024
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	11,364,602
2.	Tabungan	51,343,390
3.	Deposito	68,515,412
4.	Uang elektronik	459
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada Bank lain	621,394
7.	Liabilitas spot dan derivatif / <i>forward</i>	25,769
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	1,138,292
9.	Liabilitas akseptasi	1,858,469
10.	Surat berharga yang diterbitkan	3,699,582
11.	Pinjaman / pembiayaan yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	197,494
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	1,739,035
TOTAL LIABILITAS		140,503,898
EKUITAS		
15.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	9,600,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	7,191,235
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	610
16.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	3,440,707
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	-
	d. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	8,198,264
	b. Kerugian -/-	494,449
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	32,373,214
	b. Cadangan tujuan	140,000
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	2,137,135
	b. Tahun berjalan	313,401
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS		48,516,427
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		189,020,325

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode 1 Januari s/d 31 Januari 2024 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1,085,569
2.	Beban Bunga	408,297
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	677,272
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(16,823)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	20,151
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward (realised)</i>	10,039
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	1,771
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	34,031
9.	Pendapatan lainnya	247,070
10.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	73,778
11.	Kerugian terkait risiko operasional	3,606
12.	Beban tenaga kerja	174,739
13.	Beban promosi	1,410
14.	Beban lainnya	218,468
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(175,762)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	501,510
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(7)
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(99,174)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(99,181)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	402,329
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	92,245
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	3,317
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	313,401
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	51
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-
	c. Lainnya	-
2.	Pos- pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	
	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	(10,361)
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK	(10,310)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	303,091
	TRANSFER LABA/ RUGI KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
31 Januari 2024 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	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>	3,891,444
3.	Lainnya	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	27,575,984
b.	<i>Uncommitted</i>	8,379,930
2.	Irrevocable <i>L/C</i> yang masih berjalan	1,182,739
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i>	4,004,183
4.	Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	1,739,563
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	918,281
2.	Lainnya	370,731