

# LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

TANGGAL LAPORAN : 30 APRIL 2025

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 APR 2025
<b><u>ASET</u></b>		
1.	Kas	9,958,797
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	55,763,334
3.	Penempatan pada bank lain	33,628,215
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	2,402,934
5.	Surat berharga yang dimiliki	152,039,615
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	8,880,560
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	7,410,924
8.	Tagihan akseptasi	18,924,388
9.	Kredit yang diberikan	757,579,040
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	19,261,759
12.	Aset keuangan lainnya	17,942,784
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	(26,666)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(37,721,886)
	c. Lainnya	(1,259,688)
14.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	47,941,892
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(18,287,444)
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	2,278
	b. Agunan yang diambil alih	820,583
	c. Rekening tunda	4,217
	d. Aset antarkantor	-
17.	Aset lainnya	13,857,584
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>1,089,123,220</b>
<b><u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u></b>		
	<b><u>LIABILITAS</u></b>	
1.	Giro	328,823,781
2.	Tabungan	255,315,780
3.	Deposito	227,500,111
4.	Uang Elektronik	232,766
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	319,883
6.	Liabilitas kepada bank lain	18,620,271
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	2,175,738
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	14,683,372
9.	Liabilitas akseptasi	3,810,465
10.	Surat berharga yang diterbitkan	31,567,754
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	35,344,871
12.	Setoran jaminan	527,325
13.	Liabilitas antarkantor	14,706
14.	Liabilitas lainnya	17,728,707
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>936,665,530</b>

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 APR 2025
	<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> ) -/-	-
16.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	19,633,584
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	-
	d. Lainnya	348,515
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	16,457,747
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	111,263,814
	b. Tahun berjalan	6,872,150
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(13,951,339)
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>152,457,690</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>1,089,123,220</b>

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**  
PERIODE LAPORAN : 1 JANUARI S/D 30 APRIL 2025

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 30 APR 2025
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	21,576,731
2.	Beban Bunga	8,942,906
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>12,633,825</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	265,731
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	786,837
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	151,591
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	563,297
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	3,208,371
9.	Pendapatan lainnya	1,647,424
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	2,245,500
11.	Kerugian terkait risiko operasional	545
12.	Beban tenaga kerja	4,045,706
13.	Beban promosi	245,012
14.	Beban lainnya	4,440,408
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(4,353,920)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>8,279,905</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	148
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,143
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>1,291</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>8,281,196</b>
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(1,056,842)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(352,204)
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>6,872,150</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	74,251
	c. Lainnya	-
2.	<b>Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan	(16,112)
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang	1,351,034
	c. Lainnya	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>1,409,173</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>8,281,323</b>
	<b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT</b>	<b>-</b>

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**

TANGGAL LAPORAN : 30 APRIL 2025

**(dalam jutaan rupiah)**

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 30 APR 2025
<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>	225,918,326
	3. Lainnya	90,144
<b>II.</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	3,206,282
	b. <i>Uncommitted</i>	50,860,608
	2. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	12,264,971
	3. Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	225,518,619
	4. Lainnya	90,144
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
	1. Garansi yang diterima	27,469,547
	2. Lainnya	561,003
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
	1. Garansi yang diberikan	71,075,055
	2. Lainnya	3,733,520