

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

TANGGAL LAPORAN : 31 OKTOBER 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 OKT 2024
ASET		
1.	Kas	10,258,376
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	52,314,760
3.	Penempatan pada bank lain	26,248,365
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,727,044
5.	Surat berharga yang dimiliki	143,957,692
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	9,438,908
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	5,051,730
8.	Tagihan akseptasi	17,439,987
9.	Kredit yang diberikan	725,373,180
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	18,455,969
12.	Aset keuangan lainnya	16,182,257
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga yang dimiliki	(32,312)
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(40,558,247)
c.	Lainnya	(1,211,955)
14.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	45,022,667
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(17,603,194)
16.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	2,733
b.	Agunan yang diambil alih	830,122
c.	Rekening tunda	820
d.	Aset antarkantor	21,397
17.	Aset lainnya	16,756,077
TOTAL ASET		1,029,676,376
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	292,476,791
2.	Tabungan	240,494,532
3.	Deposito	221,517,956
4.	Uang Elektronik	191,364
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	384,207
6.	Liabilitas kepada bank lain	17,683,612
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,218,154
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	10,368,442
9.	Liabilitas akseptasi	4,600,777
10.	Surat berharga yang diterbitkan	30,103,924
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	34,839,124
12.	Setoran jaminan	529,962
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	21,269,361
TOTAL LIABILITAS		875,678,206

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 OKT 2024
	EKUITAS	
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	316,830
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	14,584,256
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	100,010,523
	b. Tahun berjalan	18,074,496
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(10,454,738)
	TOTAL EKUITAS	153,998,170
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	1,029,676,376

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PERIODE LAPORAN : 1 JANUARI S/D 31 OKTOBER 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 OKTOBER 2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	53,363,812
2.	Beban Bunga	21,109,094
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	32,254,718
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(423,295)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	1,392,649
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (<i>realised</i>)	1,520,171
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	1,287,522
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	8,598,417
9.	Pendapatan lainnya	4,745,860
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	5,722,287
11.	Kerugian terkait risiko operasional	22,425
12.	Beban tenaga kerja	10,052,517
13.	Beban promosi	672,147
14.	Beban lainnya	11,056,262
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(10,404,314)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	21,850,404
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1,272
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	50,991
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	52,263
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	21,902,667
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(2,129,324)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(1,698,847)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	18,074,496
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	(8,223)
c.	Lainnya	-
2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan	(27,663)
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang	247,058
c.	Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	211,172
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	18,285,668
	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

TANGGAL LAPORAN : 31 OKTOBER 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 OKTOBER 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>		196,564,373
3. Lainnya		85,229
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik		
a. <i>Committed</i>		6,817,513
b. <i>Uncommitted</i>		49,637,819
2. <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan		13,581,497
3. Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>		196,190,231
4. Lainnya		85,229
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1. Garansi yang diterima		25,159,871
2. Lainnya		524,023
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1. Garansi yang diberikan		68,617,354
2. Lainnya		2,943,038