

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**

TANGGAL LAPORAN : 31 JANUARI 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 JAN 2024
<b>ASET</b>		
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
<b>TOTAL ASET</b>		<b>1,023,753,695</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<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
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>876,295,337</b>

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 JAN 2024
	<b>EKUITAS</b>	
15.	Modal disetor	15,000,000
	a. Modal dasar	(5,945,193)
	b. Modal yang belum disetor -/-	(179,960)
	c. Saham yang dibeli kembali ( <i>treasury stock</i> ) -/-	
16.	Tambahan modal disetor	19,633,584
	a. Agio	-
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	-
	d. Lainnya	268,216
17.	Penghasilan komprehensif lain	14,399,761
	a. Keuntungan	-
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	2,778,412
	a. Cadangan umum	-
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	100,018,402
	a. Tahun-tahun lalu	1,485,136
	b. Tahun berjalan	-
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>147,458,358</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>1,023,753,695</b>

**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
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	5,290,178
2.	Beban Bunga	2,169,859
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>3,120,319</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
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/forward ( <i>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 ( <i>impairment</i> )	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
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(1,329,860)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>1,790,459</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	389
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	2,654
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>3,043</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>1,793,502</b>
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(220,927)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(87,439)
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>1,485,136</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	(345)
c.	Lainnya	-
2.	<b>Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	
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	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>34,554</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>1,519,690</b>
	<b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT</b>	-

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**

TANGGAL LAPORAN : 31 JANUARI 2024

(dalam jutaan rupiah)

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