

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

TANGGAL LAPORAN : 30 NOVEMBER 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 NOV 2024
ASET		
1.	Kas	12,156,444
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	71,824,097
3.	Penempatan pada bank lain	28,555,896
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,760,653
5.	Surat berharga yang dimiliki	147,147,373
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	9,319,187
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	4,933,915
8.	Tagihan akseptasi	18,182,629
9.	Kredit yang diberikan	739,539,053
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	18,549,075
12.	Aset keuangan lainnya	16,732,448
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga yang dimiliki	(37,179)
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(40,475,528)
c.	Lainnya	(1,185,566)
14.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	45,185,939
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(17,749,424)
16.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	2,733
b.	Agunan yang diambil alih	829,272
c.	Rekening tunda	808
d.	Aset antarkantor	-
17.	Aset lainnya	17,359,504
TOTAL ASET		1,072,631,329
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	316,323,283
2.	Tabungan	243,038,087
3.	Deposito	224,428,462
4.	Uang Elektronik	193,481
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	392,735
6.	Liabilitas kepada bank lain	23,521,607
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,144,949
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	11,830,096
9.	Liabilitas akseptasi	4,535,790
10.	Surat berharga yang diterbitkan	30,344,214
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	38,539,113
12.	Setoran jaminan	704,716
13.	Liabilitas antarkantor	11,247
14.	Liabilitas lainnya	22,138,833
TOTAL LIABILITAS		917,146,613

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 NOV 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	319,547
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	14,330,223
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	100,010,525
	b. Tahun berjalan	19,812,356
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(10,454,738)
	TOTAL EKUITAS	155,484,716
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	1,072,631,329

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PERIODE LAPORAN : 1 JANUARI S/D 30 NOVEMBER 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 30 NOV 2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	58,805,693
2.	Beban Bunga	23,190,362
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	35,615,331
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(342,776)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	1,639,429
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (<i>realised</i>)	1,534,089
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	1,406,043
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	9,384,405
9.	Pendapatan lainnya	5,597,925
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	6,415,332
11.	Kerugian terkait risiko operasional	23,650
12.	Beban tenaga kerja	11,550,653
13.	Beban promosi	778,799
14.	Beban lainnya	12,164,422
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(11,713,741)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	23,901,590
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1,473
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	65,353
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	66,826
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	23,968,416
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(2,412,998)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(1,743,062)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	19,812,356
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	(8,221)
c.	Lainnya	-
2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan	(27,704)
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang	(6,934)
c.	Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(42,859)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	19,769,497
	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

TANGGAL LAPORAN : 30 NOVEMBER 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 30 NOV 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>		192,489,757
3. Lainnya		86,044
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik		
a. <i>Committed</i>		6,269,388
b. <i>Uncommitted</i>		54,251,332
2. <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan		11,582,620
3. Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>		192,000,157
4. Lainnya		86,044
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1. Garansi yang diterima		25,882,452
2. Lainnya		525,818
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1. Garansi yang diberikan		70,282,133
2. Lainnya		3,130,028