

**FORM 01A : LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN**

(Dalam Jutaan)

**31 DESEMBER 2023**

POS - POS	INDIVIDUAL
<b>ASET</b>	
1.Kas	2,652,775
2.Penempatan pada Bank Indonesia	9,121,266
3.Penempatan pada bank lain	4,576,197
4.Tagihan spot dan derivatif / forward	-
5.Surat berharga yang dimiliki	16,323,831
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	8,303,663
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	6,247,318
8.Tagihan akseptasi	-
9.Kredit yang diberikan	52,573,044
10.Pembiayaan syariah	2,187,858
11.Penyertaan Modal	-
12.Aset keuangan lainnya	685,734
13.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	1,430,174
a. Surat berharga yang dimiliki	510
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	1,364,905
c. Lainnya	64,759
14.Aset tidak berwujud	120,391
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	96,947
15.Aset tetap dan inventaris	2,109,692
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	856,219
16.Aset Non Produktif	77,355
a. Properti terbengkalai	-
b. Agunan yang diambil alih	-
c. Rekening tunda	77,355
d. Aset antar kantor	-
17.Aset Lainnya	1,258,989
<b>TOTAL ASET</b>	<b>103,854,773</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	
<b>LIABILITAS</b>	
1.Giro	20,926,362
2.Tabungan	28,815,896
3.Deposito	28,454,652
4.Uang Elektronik	-
5.Liabilitas kepada Bank Indonesia	307
6.Liabilitas kepada bank lain	2,579,743
7.Liabilitas spot dan derivatif / forward	-
8.Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	7,915,163
9.Liabilitas akseptasi	-
10.Surat berharga yang diterbitkan	-
11.Pinjaman/pembiayaan yang diterima	557,632
12.Setoran jaminan	116,650
13.Liabilitas antar kantor	-
14.Liabilitas lainnya	2,337,299
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>91,703,704</b>
<b>EKUITAS</b>	
15.Modal disetor	3,753,875
a. Modal dasar	9,000,000
b. Modal yang belum disetor -/-	5,246,125
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
16.Tambahan modal disetor	532,734
a. Agio	532,734
b. Disagio -/-	-
c. Dana setoran modal	-
d. Lainnya	-
17.Penghasilan komprehensif lain	606,314
a. Keuntungan	799,245
b. Kerugian -/-	192,931
18.Cadangan	5,788,041
a. Cadangan umum	5,788,041
b. Cadangan tujuan	-
19.Laba/rugi	1,470,105
a. Tahun-tahun lalu	-
b. Tahun berjalan	1,470,105
c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>12,151,069</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>103,854,773</b>

Catatan:

**FORM 02A : LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**  
**31 DESEMBER 2023**

(Dalam Jutaan)

<b>POS - POS</b>	<b>INDIVIDUAL</b>
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	7,267,116
2. Beban Bunga	2,316,183
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	4,950,933
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya	
1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	-
2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	(8,591)
4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	8,698
5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	2,390
7. Pendapatan dividen	-
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	500,477
9. Pendapatan lainnya	244,554
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	671,051
11. Kerugian terkait risiko operasional	1,285
12. Beban tenaga kerja	1,571,421
13. Beban promosi	118,749
14. Beban lainnya	1,471,973
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(3,086,951)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,863,982
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	5,608
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	23,154
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	28,762
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1,892,744
Pajak Penghasilan	422,639
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	399,474
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(23,165)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1,470,105
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(18,814)
a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	(1,949)
b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	(21,898)
c. Lainnya	5,033
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	51,090
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 hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	63,074
c. Lainnya	(11,984)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	32,276
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1,502,381
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-
<b>Catatan:</b>	

**FORM 03A : LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**  
**31 DESEMBER 2023**

(Dalam Jutaan)

<b>POS - POS</b>	<b>INDIVIDUAL</b>
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>	<b>874,645</b>
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi pembelian spot dan derivatif / forward	-
3. Lainnya	874,645
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>3,771,989</b>
1. Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	3,770,265
a. Committed	-
b. Uncommitted	3,770,265
2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	1,724
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	-
4. Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>13</b>
1. Garansi yang diterima	-
2. Lainnya	13
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>699,574</b>
1. Garansi yang diberikan	699,574
2. Lainnya	-
Catatan:	