

FORM 01A : LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

(Dalam Jutaan)

31 JANUARI 2024

POS - POS	INDIVIDUAL
ASET	
1.Kas	1,907,672
2.Penempatan pada Bank Indonesia	8,196,248
3.Penempatan pada bank lain	3,237,117
4.Tagihan spot dan derivatif / forward	65
5.Surat berharga yang dimiliki	18,017,086
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	6,100,505
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	6,723,503
8.Tagihan akseptasi	-
9.Kredit yang diberikan	52,622,353
10.Pembiayaan syariah	2,180,330
11.Penyertaan Modal	-
12.Aset keuangan lainnya	730,616
13.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	1,482,415
a. Surat berharga yang dimiliki	490
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	1,420,242
c. Lainnya	61,683
14.Aset tidak berwujud	121,409
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	98,237
15.Aset tetap dan inventaris	2,115,583
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	864,442
16.Aset Non Produktif	74,160
a. Properti terbengkalai	-
b. Agunan yang diambil alih	-
c. Rekening tunda	74,160
d. Aset antar kantor	-
17.Aset Lainnya	1,331,824
TOTAL ASET	100,913,377
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1.Giro	22,625,036
2.Tabungan	26,479,279
3.Deposito	30,127,268
4.Uang Elektronik	-
5.Liabilitas kepada Bank Indonesia	307
6.Liabilitas kepada bank lain	1,057,666
7.Liabilitas spot dan derivatif / forward	244
8.Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	5,831,573
9.Liabilitas akseptasi	-
10.Surat berharga yang diterbitkan	-
11.Pinjaman/pembiayaan yang diterima	553,553
12.Setoran jaminan	28,200
13.Liabilitas antar kantor	-
14.Liabilitas lainnya	1,946,183
TOTAL LIABILITAS	88,649,309
EKUITAS	
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	613,612
a. Keuntungan	793,836
b. Kerugian -/-	180,224
18.Cadangan	5,788,041
a. Cadangan umum	5,788,041
b. Cadangan tujuan	-
19.Laba/rugi	1,575,806
a. Tahun-tahun lalu	1,470,105
b. Tahun berjalan	105,701
c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS	12,264,068
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	100,913,377

Catatan:

FORM 02A : LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
31 JANUARI 2024

(Dalam Jutaan)

POS - POS	INDIVIDUAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	598,942
2. Beban Bunga	209,691
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	389,251
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya	
1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(179)
2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	969
4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	601
5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	1,544
7. Pendapatan dividen	-
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	50,227
9. Pendapatan lainnya	27,331
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	64,911
11. Kerugian terkait risiko operasional	-
12. Beban tenaga kerja	142,256
13. Beban promosi	6,120
14. Beban lainnya	121,953
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(254,747)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	134,504
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	2,765
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	2,765
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	137,269
Pajak Penghasilan	31,568
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	6,106
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(25,462)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	105,701
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 manfaat pasti	-
c. Lainnya	-
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
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	-
c. Lainnya	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	105,701
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-
Catatan:	

FORM 03A : LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
31 JANUARI 2024

(Dalam Jutaan)

POS - POS	INDIVIDUAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	874,645
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi pembelian spot dan derivatif / forward	-
3. Lainnya	874,645
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	4,077,592
1. Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	3,919,792
a. Committed	-
b. Uncommitted	3,919,792
2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	-
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	157,800
4. Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI	13
1. Garansi yang diterima	-
2. Lainnya	13
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	451,112
1. Garansi yang diberikan	451,112
2. Lainnya	-

Catatan: