

FORM 01A : LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN
31 OKTOBER 2024

(Dalam Jutaan)

POS - POS	INDIVIDUAL
ASET	
1.Kas	2,090,966
2.Penempatan pada Bank Indonesia	5,718,762
3.Penempatan pada bank lain	3,761,634
4.Tagihan spot dan derivatif / forward	347
5.Surat berharga yang dimiliki	27,348,896
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	1,421,593
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	4,084,697
8.Tagihan akseptasi	-
9.Kredit yang diberikan	60,737,342
10.Pembiayaan syariah	2,437,422
11.Penyertaan Modal	100,000
12.Aset keuangan lainnya	788,564
13.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	1,755,617
a. Surat berharga yang dimiliki	479
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	1,675,206
c. Lainnya	79,932
14.Aset tidak berwujud	124,175
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	109,039
15.Aset tetap dan inventaris	2,142,642
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	902,446
16.Aset Non Produktif	186,061
a. Properti terbengkalai	-
b. Agunan yang diambil alih	-
c. Rekening tunda	186,061
d. Aset antar kantor	-
17.Aset Lainnya	1,363,306
TOTAL ASET	109,539,305
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1.Giro	20,878,609
2.Tabungan	29,542,416
3.Deposito	39,182,545
4.Uang Elektronik	-
5.Liabilitas kepada Bank Indonesia	307
6.Liabilitas kepada bank lain	3,437,759
7.Liabilitas spot dan derivatif / forward	-
8.Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	1,363,216
9.Liabilitas akseptasi	-
10.Surat berharga yang diterbitkan	-
11.Pinjaman/pembiayaan yang diterima	574,141
12.Setoran jaminan	19,894
13.Liabilitas antar kantor	-
14.Liabilitas lainnya	2,202,721
TOTAL LIABILITAS	97,201,608
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	596,245
a. Keuntungan	788,049
b. Kerugian -/-	191,804
18.Cadangan	6,441,453
a. Cadangan umum	6,441,453
b. Cadangan tujuan	-
19.Laba/rugi	1,013,390
a. Tahun-tahun lalu	-
b. Tahun berjalan	1,013,390
c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS	12,337,697
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	109,539,305

Catatan:

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

(Dalam Jutaan)

POS - POS	INDIVIDUAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	6,498,107
2. Beban Bunga	2,075,975
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	4,422,132
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya	
1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	347
2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	70
4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	8,230
5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	368
7. Pendapatan dividen	-
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	459,860
9. Pendapatan lainnya	290,186
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	794,675
11. Kerugian terkait risiko operasional	1,746
12. Beban tenaga kerja	1,558,131
13. Beban promosi	106,636
14. Beban lainnya	1,300,238
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(3,002,365)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,419,767
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	49
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(61,412)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(61,363)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1,358,404
Pajak Penghasilan	345,014
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	354,684
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	9,670
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1,013,390
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	1,013,390
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

Catatan:

FORM 03A : LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

(Dalam Jutaan)

31 OKTOBER 2024

POS - POS	INDIVIDUAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	1,365,561
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi pembelian spot dan derivatif / forward	157,405
3. Lainnya	1,208,156
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	4,136,559
1. Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	3,970,578
a. Committed	-
b. Uncommitted	3,970,578
2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	9,031
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	156,950
4. Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI	13
1. Garansi yang diterima	-
2. Lainnya	13
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	743,933
1. Garansi yang diberikan	743,933
2. Lainnya	-
Catatan:	