

**FORM 01A : LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN**  
**30 SEPTEMBER 2024**

(Dalam Jutaan)

POS - POS	INDIVIDUAL
<b>ASET</b>	
1.Kas	1,858,891
2.Penempatan pada Bank Indonesia	6,470,771
3.Penempatan pada bank lain	4,261,400
4.Tagihan spot dan derivatif / forward	186
5.Surat berharga yang dimiliki	22,165,854
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	2,943,313
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	4,704,693
8.Tagihan akseptasi	-
9.Kredit yang diberikan	59,778,749
10.Pembiayaan syariah	2,419,231
11.Penyertaan Modal	100,000
12.Aset keuangan lainnya	862,499
13.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	1,710,239
a. Surat berharga yang dimiliki	525
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	1,629,350
c. Lainnya	80,364
14.Aset tidak berwujud	124,175
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	107,968
15.Aset tetap dan inventaris	2,172,398
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	933,252
16.Aset Non Produktif	185,851
a. Properti terbengkalai	-
b. Agunan yang diambil alih	-
c. Rekening tunda	185,851
d. Aset antar kantor	-
17.Aset Lainnya	1,333,929
<b>TOTAL ASET</b>	<b>106,630,481</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	
<b>LIABILITAS</b>	
1.Giro	20,541,501
2.Tabungan	29,247,522
3.Deposito	37,711,185
4.Uang Elektronik	-
5.Liabilitas kepada Bank Indonesia	307
6.Liabilitas kepada bank lain	1,268,295
7.Liabilitas spot dan derivatif / forward	2,240
8.Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	2,840,965
9.Liabilitas akseptasi	-
10.Surat berharga yang diterbitkan	-
11.Pinjaman/pembiayaan yang diterima	573,879
12.Setoran jaminan	19,786
13.Liabilitas antar kantor	-
14.Liabilitas lainnya	2,078,490
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>94,284,170</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	688,187
a. Keuntungan	819,197
b. Kerugian -/-	131,010
18.Cadangan	6,441,453
a. Cadangan umum	6,441,453
b. Cadangan tujuan	-
19.Laba/rugi	930,062
a. Tahun-tahun lalu	-
b. Tahun berjalan	930,062
c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>12,346,311</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>106,630,481</b>
Catatan:	

**FORM 02A : LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**  
**30 SEPTEMBER 2024**

(Dalam Jutaan)

<b>POS - POS</b>	<b>INDIVIDUAL</b>
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	5,784,676
2. Beban Bunga	1,836,547
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	3,948,129
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya	
1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(2,054)
2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	243
4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	7,365
5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	920
7. Pendapatan dividen	-
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	422,817
9. Pendapatan lainnya	254,836
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	689,732
11. Kerugian terkait risiko operasional	1,358
12. Beban tenaga kerja	1,412,769
13. Beban promosi	78,176
14. Beban lainnya	1,155,913
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(2,653,821)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,294,308
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	49
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(52,678)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(52,629)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1,241,679
Pajak Penghasilan	311,617
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	319,068
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	7,451
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	930,062
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	930,062
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

**Catatan:**

**FORM 03A : LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**

(Dalam Jutaan)

**30 SEPTEMBER 2024**

<b>POS - POS</b>	<b>INDIVIDUAL</b>
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>	<b>1,177,805</b>
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi pembelian spot dan derivatif / forward	303,160
3. Lainnya	874,645
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>4,225,763</b>
1. Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	3,911,911
a. Committed	-
b. Uncommitted	3,911,911
2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	8,712
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	305,140
4. Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>13</b>
1. Garansi yang diterima	-
2. Lainnya	13
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>703,393</b>
1. Garansi yang diberikan	703,393
2. Lainnya	-

Catatan: