

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN (Tidak Diaudit) Per 31 Oktober 2023 (dalam jutaan rupiah)		LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN (Tidak Diaudit) Periode 1 Januari s/d 31 Oktober 2023 (dalam jutaan rupiah)		LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN (Tidak Diaudit) Per 31 Oktober 2023 (dalam jutaan rupiah)	
No	POS - POS	31 Okt 2023	No	POS-POS	31 Okt 2023
ASET			PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
1.	Kas	393,797	A. Pendapatan dan Beban Bunga		
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	34,925,340	1.	Pendapatan Bunga	5,938,506
3.	Penempatan pada bank lain	4,323,776	2.	Beban Bunga	2,131,416
4.	Tagihan spot dan derivatif /forward	529,063		Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	3,807,090
5.	Surat berharga yang dimiliki	23,878,439	B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	10,079	1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(7,168)
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	16,838,706	2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
8.	Tagihan akseptasi	1,632,267	3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	280,008
9.	Kredit yang diberikan	57,157,319	4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif /forward (realised)	754,129
10.	Pembayaan syariah	-	5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
11.	Penyertaan modal	-	6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	32,311
12.	Aset keuangan lainnya	1,321,759	7.	Pendapatan dividen	-
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,211,979
a.	Surat berharga yang dimiliki	(290)	9.	Pendapatan lainnya	52,833
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(2,349,586)	10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	580,257
c.	Lainnya	(86,104)	11.	Kerugian terkait risiko operasional	675
14.	Aset tidak berwujud	409,702	12.	Beban tenaga kerja	1,380,417
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(304,895)	13.	Beban promosi	76,789
15.	Aset tetap dan inventaris	1,973,821	14.	Beban lainnya	1,610,220
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(1,218,845)		Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(1,324,266)
16.	Aset non produktif	-		LABA (RUGI) OPERASIONAL	2,482,824
a.	Properti terbengkalai	-	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
b.	Agunan yang diambil alih	89,595	1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	7,921
c.	Rekening tunda	-	2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1,033)
d.	Aset antarkantor	-		LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	6,888
17.	Aset lainnya	4,157,361		LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2,489,712
	TOTAL ASET	143,681,304		Pajak Penghasilan	
LIABILITAS DAN EKUITAS			a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	584,253
LIABILITAS			b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	33,082
1.	Giro	39,137,770		LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1,938,541
2.	Tabungan	14,499,966	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
3.	Deposito	34,527,141	1.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
4.	Uang Elektronik	-	a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	18,152,788	c.	Lainnya	-
7.	Liabilitas spot dan derivatif /forward	612,570	2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	10,139	a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
9.	Liabilitas akseptasi	1,632,267	b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(10,075)
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	c.	Lainnya	(1,674)
11.	Pinjaman/pembayaan yang diterima	10,484,100		PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(11,749)
12.	Setoran jaminan	285,296		TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1,926,792
13.	Liabilitas antarkantor	-	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT		-
14.	Liabilitas lainnya	5,899,025			
	TOTAL LIABILITAS	125,241,062	LIABILITAS DAN EKUITAS		
EKUITAS			15.	Modal disetor	
15.	Modal disetor		a.	Modal dasar	20,000,000
a.	Modal dasar	20,000,000	b.	Modal yang belum disetor -/-	(9,413,605)
b.	Modal yang belum disetor -/-	(9,413,605)	c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	16.	Tambahan modal disetor	
16.	Tambahan modal disetor		a.	Agio	257,610
a.	Agio	257,610	b.	Disagio -/-	-
b.	Disagio -/-	-	c.	Dana setoran modal	-
c.	Dana setoran modal	-	d.	Lainnya	14,634
d.	Lainnya	14,634	17.	Penghasilan komprehensif lain	
17.	Penghasilan komprehensif lain		a.	Keuntungan	3,174
a.	Keuntungan	3,174	b.	Kerugian -/-	(114,579)
b.	Kerugian -/-	(114,579)	18.	Cadangan	
18.	Cadangan		a.	Cadangan umum	96,274
a.	Cadangan umum	96,274	b.	Cadangan tujuan	-
b.	Cadangan tujuan	-	19.	Labarugi	
19.	Labarugi		a.	Tahun-tahun lalu	6,894,882
a.	Tahun-tahun lalu	6,894,882	b.	Tahun berjalan	1,938,541
b.	Tahun berjalan	1,938,541	c.	Dividen yang dibayarkan -/-	(1,236,689)
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	(1,236,689)		TOTAL EKUITAS	18,440,242
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	143,681,304			

Catatan:

- Informasi keuangan diatas diterbitkan guna memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 37/POJK.03/2019 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank dan SEOJK No. 9/SEOJK.03/2020 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional
- Laporan publikasi untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 disusun berdasarkan laporan keuangan yang diaudit
- Kurs tukar valuta asing yang digunakan pada 31 Oktober 2023: 1 USD = Rp 15,885.0

