

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN (Tidak Diaudit) Per 31 Januari 2024		LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN (Tidak Diaudit) Periode 1 Januari s/d 31 Januari 2024		LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN (Tidak Diaudit) Per 31 Januari 2024	
(dalam jutaan rupiah)		(dalam jutaan rupiah)		(dalam jutaan rupiah)	
No	POS - POS	No	POS-POS	No	POS-POS
31 Jan 2024		31 Jan 2024		31 Jan 2024	
<b>ASET</b>		<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>	
1. Kas 418,517		<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik -	
2. Penempatan pada Bank Indonesia 23,789,713		1. Pendapatan Bunga 610,703		2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward 25,655,263	
3. Penempatan pada bank lain 4,154,517		2. Beban Bunga 244,749		3. Lainnya -	
4. Tagihan spot dan derivatif/forward 386,144		<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih 365,954</b>		<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	
5. Surat berharga yang dimiliki 32,790,866		<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik -	
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) -		1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan 49,199		a. Committed 8,244,348	
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) 10,451,887		2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan -		b. Uncommitted 69,433,019	
8. Tagihan akseptasi 1,473,126		3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan 42,340		2. Irrevocable L/C yang masih berjalan 2,195,446	
9. Kredit yang diberikan 54,580,714		4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised) 3,931		3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan 23,641,709	
10. Pembiayaan syariah -		5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method -		4. Lainnya -	
11. Penyertaan modal -		6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing 4,457		<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
12. Aset keuangan lainnya 1,307,132		7. Pendapatan dividen -		1. Garansi yang diterima 3,539,897	
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		8. Komisi/provisi/fee dan administrasi 126,704		2. Lainnya 451,943	
a. Surat berharga yang dimiliki (255)		9. Pendapatan lainnya 87,765		<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah (2,204,922)		10. Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) 7,759		1. Garansi yang diberikan 7,611,925	
c. Lainnya (7,062)		11. Kerugian terkait risiko operasional 62		2. Lainnya -	
14. Aset tidak berwujud 449,610		12. Beban tenaga kerja 136,445			
15. Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- (307,344)		13. Beban promosi 5,748			
16. Aset tetap dan inventaris 1,956,508		14. Beban lainnya 184,644			
17. Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- (1,238,576)		<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya (20,262)</b>			
18. Aset non produktif -		<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL 345,692</b>			
a. Properti terbengkalai -		<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>			
b. Agunan yang diambil alih 77,725		1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris 78			
c. Rekening tunda -		2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya (3,314)			
d. Aset antarkantor -		<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL (3,236)</b>			
19. Aset lainnya 3,702,734		<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK 342,456</b>			
<b>TOTAL ASET 131,781,034</b>		<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN 266,327</b>			
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>			
<b>LIABILITAS</b>		1. Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi -			
1. Giro 38,699,884		a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap -			
2. Tabungan 14,371,951		b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti -			
3. Deposito 35,263,205		c. Lainnya -			
4. Uang Elektronik -		2. Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi -			
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia -		a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing -			
6. Liabilitas kepada bank lain 4,809,714		b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain 18,326			
7. Liabilitas spot dan derivatif/forward 374,814		c. Lainnya (434)			
8. Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) -		<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK 17,892</b>			
9. Liabilitas akseptasi 1,473,126		<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN 284,219</b>			
10. Surat berharga yang diterbitkan -		<b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT -</b>			
11. Pinjaman/pembiayaan yang diterima 10,888,200					
12. Setoran jaminan 262,063					
13. Liabilitas antarkantor -					
14. Liabilitas lainnya 6,367,437					
<b>TOTAL LIABILITAS 112,510,394</b>					
<b>EKUITAS</b>					
15. Modal disetor					
a. Modal dasar 20,000,000					
b. Modal yang belum disetor -/- (9,413,605)					
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/- -					
16. Tambahan modal disetor 257,610					
a. Agio -					
b. Disagio -/- -					
c. Dana setoran modal -					
d. Lainnya 14,543					
17. Penghasilan komprehensif lain					
a. Keuntungan 4,779					
b. Kerugian -/- (62,179)					
18. Cadangan					
a. Cadangan umum 96,274					
b. Cadangan tujuan -					
19. Laba/rugi					
a. Tahun-tahun lalu 8,106,891					
b. Tahun berjalan 266,327					
c. Dividen yang dibayarkan -/- -					
<b>TOTAL EKUITAS 19,270,640</b>					
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS 131,781,034</b>					

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 2023 disusun berdasarkan laporan keuangan yang tidak diaudit.
- Kurs tukar valuta asing yang digunakan pada 31 Januari 2024: 1 USD = Rp 15,780.0

