

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN (Tidak Diaudit) Per 31 Jul 2024		LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN (Tidak Diaudit) Periode 1 Januari s/d 31 Jul 2024		LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN (Tidak Diaudit) Per 31 Jul 2024	
(dalam jutaan rupiah)		(dalam jutaan rupiah)		(dalam jutaan rupiah)	
No	POS - POS	No	POS-POS	No	POS-POS
31 Jul 2024		31 Jul 2024		31 Jul 2024	
ASET		PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		I. TAGIHAN KOMITMEN	
1. Kas 343,340		A. Pendapatan dan Beban Bunga		1. Fasilitas pinjaman/pebiayaan yang belum ditarik -	
2. Penempatan pada Bank Indonesia 17,378,361		1. Pendapatan Bunga 4,479,557		2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward 29,090,945	
3. Penempatan pada bank lain 4,119,353		2. Beban Bunga 1,848,260		3. Lainnya -	
4. Tagihan spot dan derivatif/forward 175,054		Pendapatan (Beban) Bunga Bersih 2,631,297		II. KEWAJIBAN KOMITMEN	
5. Surat berharga yang dimiliki 42,432,413		B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		1. Fasilitas kredit/pebiayaan yang belum ditarik -	
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) 5,019,971		1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan 106,804		a. Committed 8,475,952	
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) 2,173,815		2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan -		b. Uncommitted 68,455,448	
8. Tagihan akseptasi 1,707,411		3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan 202,723		2. Irrevocable L/C yang masih berjalan 2,949,694	
9. Kredit yang diberikan 59,394,241		4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised) 348,153		3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan 22,219,703	
10. Pembiayaan syariah -		5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method 25,192		4. Lainnya -	
11. Penyertaan modal -		6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing -		III. TAGIHAN KONTINJENSI	
12. Aset keuangan lainnya 802,262		7. Pendapatan dividen -		1. Garansi yang diterima 4,837,733	
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		8. Komisi/provisi/fee dan administrasi 1,052,662		2. Lainnya 608,198	
a. Surat berharga yang dimiliki (321)		9. Pendapatan lainnya 157,397		IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah (2,060,144)		10. Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) (180,841)		1. Garansi yang diberikan 7,394,152	
c. Lainnya (2,575)		11. Kerugian terkait risiko operasional 1,323		2. Lainnya -	
14. Aset tidak berwujud 465,770		12. Beban tenaga kerja 1,012,739			
15. Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- (313,042)		13. Beban promosi 48,441			
16. Aset tetap dan inventaris 1,967,210		14. Beban lainnya 1,423,394			
17. Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- (1,306,100)		Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya (412,125)			
18. Aset non produktif -		LABA (RUGI) OPERASIONAL 2,219,172			
a. Properti terbelongkalai -		PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
b. Agunan yang diambil alih 77,643		1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris 4,211			
c. Rekening tunda -		2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya (2,143)			
d. Aset antarkantor -		LABA (RUGI) NON OPERASIONAL 2,068			
19. Aset lainnya 3,625,830		LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK 2,221,240			
TOTAL ASET 136,000,492		LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN 1,731,576			
LIABILITAS DAN EKUITAS		PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
LIABILITAS		1. Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi -			
1. Giro 39,013,651		a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap -			
2. Tabungan 14,127,035		b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti -			
3. Deposito 33,492,956		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 7,052,880		b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain 5,534			
7. Liabilitas spot dan derivatif/forward 148,231		c. Lainnya 2,312			
8. Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) 4,885,658		PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK 7,846			
9. Liabilitas akseptasi 1,707,411		TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN 1,739,422			
10. Surat berharga yang diterbitkan -		TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT -			
11. Pinjaman/pembiayaan yang diterima 11,219,400					
12. Setoran jaminan 417,619					
13. Liabilitas antarkantor -					
14. Liabilitas lainnya 4,802,030					
TOTAL LIABILITAS 116,866,871					
EKUITAS					
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					
a. Agio 257,610					
b. Disagio -/- -					
c. Dana setoran modal -					
d. Lainnya 14,151					
17. Penghasilan komprehensif lain					
a. Keuntungan 7,454					
b. Kerugian -/- (74,899)					
18. Cadangan					
a. Cadangan umum 120,756					
b. Cadangan tujuan -					
19. Laba/rugi					
a. Tahun-tahun lalu 8,081,901					
b. Tahun berjalan 1,731,576					
c. Dividen yang dibayarkan -/- (1,591,323)					
TOTAL EKUITAS 19,133,621					
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS 136,000,492					

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 diaudit
- Kurs tukar valuta asing yang digunakan pada 31 Juli 2024: 1 USD = Rp 16,260.0

