

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN (Tidak Diaudit) Per 30 November 2024 (dalam jutaan rupiah)			LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN (Tidak Diaudit) Periode 1 Januari s/d 30 November 2024 (dalam jutaan rupiah)			LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN (Tidak Diaudit) Per 30 November 2024 (dalam jutaan rupiah)		
No	POS - POS	30 November 2024	No	POS-POS	30 November 2024	No	POS-POS	30 November 2024
ASET			PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Kas	291,761	A. Pendapatan dan Beban Bunga			1.	Facilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	19,263,695	1.	Pendapatan Bunga	7,083,944	2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	33,515,827
3.	Penempatan pada bank lain	4,106,738	2.	Beban Bunga	2,973,243	3.	Lainnya	-
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	323,654	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih					
5.	Surat berharga yang dimiliki	41,141,723						
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya			II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	2,121,756	1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	119,349	1.	Facilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	-
8.	Tagihan akseptasi	1,961,664	2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	a.	Committed	7,053,890
9.	Kredit yang diberikan	60,439,079	3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	396,904	b.	Uncommitted	73,806,032
10.	Pembayaran syariah	-	4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	636,591	2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	2,388,064
11.	Penyertaan modal	-	5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-	3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan	31,039,652
12.	Aset keuangan lainnya	753,304	6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	36,425	4.	Lainnya	-
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	7.	Pendapatan dividen	-	III. TAGIHAN KONTINJENSI		
a.	Surat berharga yang dimiliki	(163)	8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,615,252	1.	Garansi yang diterima	5,713,544
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(2,000,581)	9.	Pendapatan lainnya	202,004	2.	Lainnya	1,220,172
c.	Lainnya	(2,365)	10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(225,471)	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
14.	Aset tidak berwujud	470,945	11.	Kerugian terkait risiko operasional	1,979	1.	Garansi yang diberikan	7,379,034
15.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(323,151)	12.	Beban tenaga kerja	1,570,810	2.	Lainnya	-
16.	Aset tetap dan inventaris	1,973,297	13.	Beban promosi	88,492			
17.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(1,343,357)	14.	Beban lainnya	2,331,947			
	Aset non produktif	-	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya					
a.	Properti terbengkalai	-						
b.	Agunan yang diambil alih	50,471	LABA (RUGI) OPERASIONAL			3,349,469		
c.	Rekening tunda	-	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL					
d.	Aset antarkantor	-	1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	18,649			
17.	Aset lainnya	5,374,015	2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(2,162)			
TOTAL ASET		134,602,485	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL			16,487		
LIABILITAS DAN EKUITAS			LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK			3,365,956		
LIABILITAS			Pajak Penghasilan					
1.	Giro	41,533,533	a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	786,183			
2.	Tabungan	13,206,567	b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(74,449)			
3.	Deposito	35,265,904	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN			2,505,324		
4.	Uang Elektronik	-	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN					
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	1.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-			
6.	Liabilitas kepada bank lain	4,772,888	a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-			
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	281,626	b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-			
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	c.	Lainnya	-			
9.	Liabilitas akseptasi	1,961,664	2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-			
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-			
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	10,933,050	b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	8,320			
12.	Setoran jaminan	351,421	c.	Lainnya	2,242			
13.	Liabilitas antarkantor	-	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK			10,562		
14.	Liabilitas lainnya	6,385,697	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN			2,515,886		
TOTAL LIABILITAS		114,692,350	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT			-		
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	14,202						
17.	Penghasilan komprehensif lain	-						
a.	Keuntungan	7,384						
b.	Kerugian -/-	(72,114)						
18.	Cadangan	-						
a.	Cadangan umum	120,756						
b.	Cadangan tujuan	-						
19.	Labarugi	-						
a.	Tahun-tahun lalu	8,081,901						
b.	Tahun berjalan	2,505,324						
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	(1,591,323)						
TOTAL EKUITAS		19,910,135						
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		134,602,485						

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 30 November 2024: 1 USD = Rp 15,845.0

