

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN (Tidak Diaudit) Per 31 Januari 2025		LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN (Tidak Diaudit) Periode 1 Januari s/d 31 Januari 2025		LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN (Tidak Diaudit) Per 31 Januari 2025	
(dalam jutaan rupiah)		(dalam jutaan rupiah)		(dalam jutaan rupiah)	
No	POS - POS	31 Januari 2025	31 Januari 2025	No	POS-POS
ASET					
1.	Kas	309,248	-	I. TAGIHAN KOMITMEN	
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	22,555,435	635,363	1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik
3.	Penempatan pada bank lain	3,253,117	251,368	2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	450,277	-	3.	Lainnya
5.	Surat berharga yang dimiliki	40,641,753	383,995	II. KEWAJIBAN KOMITMEN	
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	2,052,442	34,026	a.	Committed
8.	Tagihan akseptasi	2,198,457	-	b.	Uncommitted
9.	Kredit yang diberikan	57,926,222	26,923	2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan
10.	Pembiayaan syariah	-	53,896	3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan
11.	Penyertaan modal	-	-	4.	Lainnya
12.	Aset keuangan lainnya	729,712	(4,853)	III. TAGIHAN KONTINJENSI	
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-	1.	Garansi yang diterima
a.	Surat berharga yang dimiliki	(128)	-	2.	Lainnya
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(1,212,468)	17,710	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	
c.	Lainnya	(2,311)	(103,187)	1.	Garansi yang diberikan
14.	Aset tidak berwujud	471,138	192	2.	Lainnya
15.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(329,977)	-		
16.	Aset tetap dan inventaris	2,036,574	4,542		
17.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(1,379,687)	171,098		
18.	Aset non produktif	-	-		
a.	Properti terbengkalai	-	-		
b.	Agunan yang diambil alih	50,471	-		
c.	Rekening tunda	-	-		
d.	Aset antarkantor	-	-		
19.	Aset lainnya	4,976,565	76,407		
TOTAL ASET		134,726,840	460,402		
LIABILITAS DAN EKUITAS					
LIABILITAS					
1.	Giro	42,958,409	-	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
2.	Tabungan	13,313,976	-	A. Pendapatan dan Beban Bunga	
3.	Deposito	33,092,617	-	1.	Pendapatan Bunga
4.	Uang Elektronik	-	-	2.	Beban Bunga
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	
6.	Liabilitas kepada bank lain	2,658,313	-	B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya	
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	407,470	-	1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan
9.	Liabilitas akseptasi	2,198,457	-	3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-	4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	11,247,000	-	5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method
12.	Setoran jaminan	309,895	-	6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing
13.	Liabilitas antarkantor	-	-	7.	Pendapatan dividen
14.	Liabilitas lainnya	8,094,582	-	8.	Komis/provisi/fee dan administrasi
TOTAL LIABILITAS		114,280,719	143	9.	Pendapatan lainnya
EKUITAS					
15.	Modal disetor	-	-	10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)
a.	Modal dasar	20,000,000	-	11.	Kerugian terkait risiko operasional
b.	Modal yang belum disetor -/-	(9,413,605)	(1)	12.	Beban tenaga kerja
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-	13.	Beban promosi
16.	Tambahan modal disetor	-	-	14.	Beban lainnya
a.	Agio	257,610	-	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	
b.	Disagio -/-	-	-	LABA (RUGI) OPERASIONAL	
c.	Dana setoran modal	-	-	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
d.	Lainnya	13,987	-	1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris
17.	Penghasilan komprehensif lain	-	-	2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya
a.	Keuntungan	6,747	-	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	
b.	Kerugian -/-	(26,506)	-	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	
18.	Cadangan	-	-	Pajak Penghasilan	
a.	Cadangan umum	120,756	-	a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-
b.	Cadangan tujuan	-	-	b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan
19.	Laba/rugi	-	-	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	
a.	Tahun-tahun lalu	9,127,973	-	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
b.	Tahun berjalan	359,159	-	1.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	-	-	a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap
TOTAL EKUITAS		20,446,121	105,375	b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		134,726,840	(434)	c.	Lainnya
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK					
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN					
TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT					

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 2024 disusun berdasarkan laporan keuangan yang tidak diaudit
- Kurs tukar valuta asing yang digunakan pada 31 Januari 2025: 1 USD = Rp 16,300.0

