

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN (Tidak Diaudit) Per 28 Februari 2025		LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN (Tidak Diaudit) Periode 1 Februari s/d 28 Februari 2025		LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN (Tidak Diaudit) Per 28 Februari 2025	
(dalam jutaan rupiah)		(dalam jutaan rupiah)		(dalam jutaan rupiah)	
No	POS - POS	No	POS-POS	No	POS-POS
28 Februari 2025		28 Februari 2025		28 Februari 2025	
<b>ASET</b>		<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>	
1.	Kas	278,371		1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	16,909,119		2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward
3.	Penempatan pada bank lain	3,454,578		3.	Lainnya
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	585,856			
5.	Surat berharga yang dimiliki	41,758,578			
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-			
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	6,980,887			
8.	Tagihan akseptasi	1,751,515			
9.	Kredit yang diberikan	59,809,156			
10.	Pembiayaan syariah	-			
11.	Penyertaan modal	-			
12.	Aset keuangan lainnya	707,751			
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-			
a.	Surat berharga yang dimiliki	(115)			
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(1,222,658)			
c.	Lainnya	(2,108)			
14.	Aset tidak berwujud	471,255			
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(332,740)			
15.	Aset tetap dan inventaris	2,111,367			
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(1,389,150)			
16.	Aset non produktif	-			
a.	Properti terbengkalai	-			
b.	Agunan yang diambil alih	50,471			
c.	Rekening tunda	-			
d.	Aset antarkantor	-			
17.	Aset lainnya	5,005,733			
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>136,927,866</b>			
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	
<b>LIABILITAS</b>		1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris		1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
1.	Giro	42,959,506		a. Committed	
2.	Tabungan	13,448,052		b. Uncommitted	
3.	Deposito	30,414,234		2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	
4.	Uang Elektronik	-		3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan	
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-		4. Lainnya	
6.	Liabilitas kepada bank lain	6,192,357			
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	530,655			
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-			
9.	Liabilitas akseptasi	1,751,515			
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-			
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	13,078,700			
12.	Setoran jaminan	311,333			
13.	Liabilitas antarkantor	-			
14.	Liabilitas lainnya	7,560,051			
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>116,246,403</b>			
<b>EKUITAS</b>		<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
15.	Modal disetor			1. Garansi yang diterima	
a.	Modal dasar	20,000,000		2. Lainnya	
b.	Modal yang belum disetor -/-	(9,413,605)			
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-			
16.	Tambahan modal disetor				
a.	Aglo	257,610			
b.	Disaglo -/-	-			
c.	Dana setoran modal	-			
d.	Lainnya	13,987			
17.	Penghasilan komprehensif lain				
a.	Keuntungan	7,459			
b.	Kerugian -/-	(24,465)			
18.	Cadangan				
a.	Cadangan umum	120,756			
b.	Cadangan tujuan	-			
19.	Labarugi				
a.	Tahun-tahun lalu	9,127,973			
b.	Tahun berjalan	591,748			
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	-			
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>20,681,463</b>			
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>136,927,866</b>			
		<b>PENDAPATAN DAN BEBAN BUNGA</b>			
		1. Pendapatan Bunga		1,214,500	
		2. Beban Bunga		473,369	
		<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>		<b>741,131</b>	
		<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>			
		1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan		72,966	
		2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan		-	
		3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan		70,994	
		4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)		119,038	
		5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method		-	
		6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing		(2,427)	
		7. Pendapatan dividen		-	
		8. Komisi/provisi/fee dan administrasi		300,690	
		9. Pendapatan lainnya		33,135	
		10. Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		(96,926)	
		11. Kerugian terkait risiko operasional		234	
		12. Beban tenaga kerja		282,818	
		13. Beban promosi		14,034	
		14. Beban lainnya		376,645	
		<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>		<b>17,591</b>	
		<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>758,722</b>	
		<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>			
		1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris		204	
		2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya		-	
		<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>204</b>	
		<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>		<b>758,926</b>	
		Pajak Penghasilan			
		a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-		150,989	
		b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan		(16,189)	
		<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>591,748</b>	
		<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>			
		1. Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi			
		a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap		-	
		b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti		-	
		c. Lainnya		-	
		2. Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi			
		a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing		-	
		b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain		107,416	
		c. Lainnya		278	
		<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>		<b>107,694</b>	
		<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>699,442</b>	
		<b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT</b>		<b>-</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 2024 disusun berdasarkan laporan keuangan yang tidak diaudit
- Kurs tukar valuta asing yang digunakan pada 28 Februari 2025: 1 USD = Rp 16,580.0

