



LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN (*Unaudited*)
 31 Januari 2024
 (Dalam jutaan Rupiah)

No	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2024
ASET		
1.	Kas	88.870
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	7.667.661
3.	Penempatan pada bank lain	2.343.767
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	543.047
5.	Surat berharga yang dimiliki	26.174.848
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	11.637.859
8.	Tagihan akseptasi	110.541
9.	Kredit yang diberikan	33.856.557
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan Modal	1.500
12.	Aset keuangan lainnya	976.282
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga yang dimiliki	(274)
b.	Kredit yang diberikan	(1.044.596)
c.	Lainnya	(79.923)
14.	Aset tidak berwujud	38.113
a.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(35.929)
15.	Aset tetap dan inventaris	1.557.696
a.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(1.121.775)
16.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Aqunan yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antarkantor	-
17.	Aset lainnya	5.289.681
TOTAL ASET		88.003.925
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	41.193.447
2.	Tabungan	2.068
3.	Deposito	15.635.109
4.	Uang elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	2.329.838
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	555.700
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Liabilitas akseptasi	110.541
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	476
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antarkantor	11.576.561
14.	Liabilitas lainnya	5.697.665
TOTAL LIABILITAS		77.101.405
EKUITAS		
15.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	141.760
b.	Modal yang belum disetor -/-	-
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
16.	Tambahan modal disetor	-
a.	Agio	-
b.	Disagio -/-	-
c.	Dana setoran modal	-
d.	Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	-
a.	Keuntungan	16.943
b.	Kerugian -/-	(156.022)
18.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	10.695.260
b.	Tahun berjalan	204.579
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS		10.902.520
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		88.003.925

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN (*Unaudited*)
 1 Januari - 31 Januari 2024
 (Dalam jutaan Rupiah)

No	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	443.829
2.	Beban Bunga	128.722
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		315.107
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	97.877
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	(169)
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	112.301
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(114.930)
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	48.346
9.	Pendapatan lainnya	3.739
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	3.411
11.	Kerugian terkait risiko operasional	300
12.	Beban tenaga kerja	55.326
13.	Beban promosi	2.085
14.	Beban lainnya	136.211
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya		(50.169)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		264.938
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(354)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(354)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		264.584
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(123.892)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	63.887
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		204.579
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
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	32.782
c.	Lainnya	(7.212)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		25.570
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		230.149
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN (*Unaudited*)
 31 Januari 2024
 (Dalam jutaan Rupiah)

No	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2024
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	21.713.492
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	-
a.	Committed	5.516.415
b.	Uncommitted	52.974.500
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	83.385
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	7.118.430
4.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	2.210.665
2.	Lainnya	213.951
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	1.743.204
2.	Lainnya	-