



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

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Juli 2024
ASET		
1.	Kas	82,101
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	13,142,074
3.	Penempatan pada bank lain	2,329,757
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	356,231
5.	Surat berharga yang dimiliki	35,232,840
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	2,855,810
8.	Tagihan akseptasi	46,758
9.	Kredit yang diberikan	32,658,082
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan Modal	1,500
12.	Aset keuangan lainnya	836,144
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(146)
	a. Surat berharga yang dimiliki	(1,034,045)
	b. Kredit yang diberikan	(80,431)
	c. Lainnya	38,113
14.	Aset tidak berwujud	38,113
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(36,724)
15.	Aset tetap dan inventaris	1,514,797
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(1,122,223)
16.	Aset non produktif	-
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Agunan yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	-
17.	Aset lainnya	5,455,975
	TOTAL ASET	92,276,613
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	43,974,696
2.	Tabungan	1,496
3.	Deposito	15,541,954
4.	Uang elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	3,486,751
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	457,933
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	50,601
9.	Liabilitas akseptasi	46,758
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	560
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antarkantor	11,999,048
14.	Liabilitas lainnya	6,591,423
	TOTAL LIABILITAS	82,151,220
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	24,072
	b. Kerugian -/-	(169,662)
18.	Cadangan	-
	a. Cadangan umum	-
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	-
	a. Tahun-tahun lalu	8,503,169
	b. Tahun berjalan	1,626,054
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	10,125,393
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	92,276,613

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

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Juli 2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	3,144,588
2.	Beban Bunga	892,884
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	2,251,704
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	119,123
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	45,228
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	323,807
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	286,762
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	303,574
9.	Pendapatan lainnya	3,263
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(15,088)
11.	Kerugian terkait risiko operasional	753
12.	Beban tenaga kerja	439,224
13.	Beban promosi	5,781
14.	Beban lainnya	817,420
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(166,333)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	2,085,371
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1,000
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(53)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	947
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2,086,318
	Pajak Penghasilan	-
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(444,358)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(15,906)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1,626,054
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	30,323
	c. Lainnya	(6,671)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	23,652
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1,649,706
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

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

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Juli 2024
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	27,467,705
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	-
	a. Committed	5,747,563
	b. Uncommitted	61,879,505
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	33,028
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	14,873,251
4.	Lainnya	10,000
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	1,522,354
2.	Lainnya	243,227
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	1,332,241
2.	Lainnya	-