

dalam jutaan Rupiah

POS POS	31 Januari 2024
ASET	
1. Kas	826,162
2. Penempatan pada Bank Indonesia	16,576,506
3. Penempatan pada bank lain	1,749,978
4. Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,428,465
5. Surat berharga yang dimiliki	8,620,475
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	-
8. Tagihan akseptasi	3,277,359
9. Kredit yang diberikan	146,054,196
10. Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11. Penyertaan modal	1,308,484
12. Aset Keuangan Lainnya	1,217,058
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(3,443,229)
a. Surat berharga yang dimiliki	(635)
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah ¹⁾	(3,432,011)
c. Lainnya	(10,583)
14. Aset tidak berwujud	3,117,757
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(2,299,115)
15. Aset tetap dan inventaris	3,962,087
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(2,255,133)
16. Aset non produktif	75,289
a. Properti terbengkalai	21,099
b. Agunan yang diambil alih	54,190
c. Rekening tunda	-
d. Aset antarkantor ²⁾	-
17. Aset lainnya	2,096,221
TOTAL ASET	182,312,560

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	28,184,368
2. Tabungan	14,335,466
3. Deposito	58,995,963
4. Uang Elektronik	-
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6. Liabilitas kepada bank lain	2,298,285
7. Liabilitas spot dan derivatif / <i>forward</i>	1,369,636
8. Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9. Liabilitas akseptasi	2,274,377
10. Surat berharga yang diterbitkan	200,607
11. Pinjaman/ pembiayaan yang diterima	38,089,541
12. Setoran jaminan	-
13. Liabilitas antarkantor ²⁾	-
14. Liabilitas lainnya	2,615,869
TOTAL LIABILITAS	148,364,112
EKUITAS	
15. Modal disetor	161,136
a. Modal dasar	300,000
b. Modal yang belum disetor -/-	(137,018)
c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	(1,846)
16. Tambahan modal disetor:	11,175,667
a. Agio	10,914,866
b. Disagio -/-	-
c. Dana setoran modal	-
d. Lainnya	260,801
17. Penghasilan komprehensif lain	939,776
a. Keuntungan	961,422
b. Kerugian -/-	(21,646)
18. Cadangan	32,596
a. Cadangan umum	32,596
b. Cadangan tujuan	-
19. Laba/rugi	21,639,273
a. Tahun-tahun lalu	21,517,187
b. Tahun berjalan ³⁾	122,086
c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS	33,948,448
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	182,312,560

Keterangan :

¹⁾: Diisi oleh Bank yang memiliki Unit Usaha Syariah (UUS)

Pembiayaan syariah antara lain meliputi Murabahah - net, Mudharabah - net, Musyarakah - net, Salam, Istishna' - net, Qardh, Pembiayaan, Ijarah - net, Transaksi multijasa - net.

²⁾: Aset antarkantor dan Liabilitas antarkantor disajikan secara net dalam Laporan Posisi Keuangan.

³⁾: Bagi kantor cabang dari Bank yang berkedudukan di luar negeri, telah memperhitungkan transfer laba (rugi) ke kantor pusat.

dalam jutaan Rupiah

POS POS	31 Januari 2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	1,154,730
2. Beban Bunga	(577,298)
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	577,432
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya	
1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(3,248)
2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	3,070
4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward (realised)</i>	(52,074)
5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	77,188
7. Pendapatan dividen	-
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	79,416
9. Pendapatan lainnya	16,238
10. Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(70,077)
11. Kerugian terkait risiko operasional	(124)
12. Beban tenaga kerja	(199,650)
13. Beban promosi	(19,185)
14. Beban lainnya	(253,065)
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(421,511)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	155,921
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(35)
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	675
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	640
LABA PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK	156,561
Pajak penghasilan:	(34,475)
a. Taksiran pajak periode berjalan -/-	(45,825)
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	11,350
LABA BERSIH PERIODE BERJALAN	122,086
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	18,614
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	18,614
c. Lainnya	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK	18,614
TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	140,700
TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT ¹⁾	-

Keterangan:

¹⁾: Diisi apabila terdapat transfer laba (rugi) kantor cabang dari Bank yang berkedudukan di luar negeri ke kantor pusat di luar negeri.

dalam jutaan Rupiah

POS POS		31 Januari 2024
I.	TAGIHAN KOMITMEN	80,470,458
	1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	38,345,400
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi <i>spot</i> dan derivatif / <i>forward</i>	42,125,058
	3. Lainnya	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	165,205,567
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	123,092,409
	i. <i>Committed</i>	12,330,017
	ii. <i>Uncommitted</i>	110,762,392
	2. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	1,392,613
	3. Posisi valas yang akan diserahkan dari transaksi <i>spot</i> dan derivatif / <i>forward</i>	40,720,545
	4. Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	32,117,962
	1. Garansi yang diterima	32,117,962
	2. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	5,516,836
	1. Garansi yang diberikan	5,516,836
	2. Lainnya	-