

FORM 01A : LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN
31 JANUARI 2025

(Dalam Jutaan)

POS - POS	INDIVIDUAL
ASET	
1.Kas	2,172,063
2.Penempatan pada Bank Indonesia	4,490,651
3.Penempatan pada bank lain	3,006,049
4.Tagihan spot dan derivatif / forward	-
5.Surat berharga yang dimiliki	20,021,932
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	4,852,964
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	2,333,559
8.Tagihan akseptasi	-
9.Kredit yang diberikan	62,035,714
10.Pembiayaan syariah	2,662,391
11.Penyertaan Modal	100,000
12.Aset keuangan lainnya	823,116
13.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	2,064,086
a. Surat berharga yang dimiliki	322
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	1,986,473
c. Lainnya	77,291
14.Aset tidak berwujud	124,188
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	112,215
15.Aset tetap dan inventaris	2,164,869
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	925,434
16.Aset Non Produktif	69,191
a. Properti terbengkalai	-
b. Agunan yang diambil alih	-
c. Rekening tunda	69,191
d. Aset antar kantor	-
17.Aset Lainnya	1,940,067
TOTAL ASET	103,695,019
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1.Giro	25,265,558
2.Tabungan	29,157,746
3.Deposito	26,810,341
4.Uang Elektronik	-
5.Liabilitas kepada Bank Indonesia	307
6.Liabilitas kepada bank lain	1,898,514
7.Liabilitas spot dan derivatif / forward	531
8.Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	4,703,720
9.Liabilitas akseptasi	-
10.Surat berharga yang diterbitkan	-
11.Pinjaman/pembiayaan yang diterima	567,510
12.Setoran jaminan	31,715
13.Liabilitas antar kantor	-
14.Liabilitas lainnya	2,318,009
TOTAL LIABILITAS	90,753,951
EKUITAS	
15.Modal disetor	3,753,875
a. Modal dasar	9,000,000
b. Modal yang belum disetor -/-	5,246,125
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
16.Tambahan modal disetor	532,734
a. Agio	532,734
b. Disagio -/-	-
c. Dana setoran modal	-
d. Lainnya	-
17.Penghasilan komprehensif lain	542,936
a. Keuntungan	788,049
b. Kerugian -/-	245,113
18.Cadangan	6,441,453
a. Cadangan umum	6,441,453
b. Cadangan tujuan	-
19.Laba/rugi	1,670,070
a. Tahun-tahun lalu	1,607,311
b. Tahun berjalan	62,759
c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS	12,941,068
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	103,695,019

Catatan:

FORM 02A : LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

(Dalam Jutaan)

31 JANUARI 2025

POS - POS	INDIVIDUAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	668,956
2. Beban Bunga	211,575
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	457,381
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya	
1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(531)
2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	(1,261)
4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	868
5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	2,558
7. Pendapatan dividen	-
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	59,859
9. Pendapatan lainnya	28,038
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	147,237
11. Kerugian terkait risiko operasional	5
12. Beban tenaga kerja	197,328
13. Beban promosi	5,106
14. Beban lainnya	113,708
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(373,853)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	83,528
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1,495)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(1,495)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	82,033
Pajak Penghasilan	19,274
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	25,008
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	5,734
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	62,759
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	-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-
c. Lainnya	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	62,759
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

Catatan:

FORM 03A : LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

(Dalam Jutaan)

31 JANUARI 2025

POS - POS	INDIVIDUAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	1,016,652
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi pembelian spot dan derivatif / forward	162,610
3. Lainnya	854,042
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	4,258,798
1. Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	4,084,861
a. Committed	-
b. Uncommitted	4,084,861
2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	10,937
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	163,000
4. Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI	13
1. Garansi yang diterima	-
2. Lainnya	13
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	401,119
1. Garansi yang diberikan	401,119
2. Lainnya	-
Catatan:	