

LAPORAN KEUANGAN

POSISI MARET 2024



LAPORAN POSISI KEUANGAN					LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN					LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI					LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM					
31 MARET 2024 DAN 31 DESEMBER 2023					UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR 31 MARET 2024 DAN 31 MARET 2023					31 MARET 2024 DAN 31 DESEMBER 2023					31 MARET 2024 DAN 31 MARET 2023					
(dalam jutaan rupiah)					(dalam jutaan rupiah)					(dalam jutaan rupiah)					(dalam jutaan rupiah)					
NO.		POS-POS		BANK	NO.		POS-POS		BANK	NO.		POS-POS		BANK	NO.		POS-POS		BANK	
				31 MAR 2024	31 DES 2023			31 MAR 2024		31 MAR 2023			31 MAR 2024		31 DES 2023			31 MAR 2024		31 MAR 2023
ASET																				
1.		Kas		618.393	369.134	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				I. TAGIHAN KOMITMEN						I		3.635.076		3.348.353
2.		Penempatan pada Bank Indonesia		3.073.825	3.369.351	A. Pendapatan dan Beban Bunga				1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik		-		-		1 Modal Inti (Tier 1)		3.635.076		3.348.353
3.		Penempatan pada bank lain		593.402	338.300	1. Pendapatan Bunga		381.130 354.594		2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi pembelian						1.1 Modal disetor (setelah dikurangi treasury stock CET1)		2.242.372		2.242.372
4.		Tagihan spot dan derivatif / forward		5	35	2. Beban Bunga		163.662 117.088		spot dan derivatif/forward		277.490		421.161		1.2 Cadangan Tambahan Modal		1.692.429		1.440.942
5.		Surat berharga yang dimiliki		6.458.678	5.919.959	Pendapatan (Beban) Bunga bersih		217.468 237.506		3. Lainnya						1.2.1 Faktor Penambah		1.907.391		1.814.417
6.		Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		-	-	B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga				1.2.1.1 Pendapatan komprehensif lainnya						1.2.1.1.1 Selisih lebih pengabaian laporan keuangan		1.365.660		1.365.452
7.		Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		701.863	125.469	1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan		-		1.2.1.1.2 Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual						5.839		16.171		
8.		Tagihan akseptasi		131.863	131.864	2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan		-		1.2.1.2 Cadangan Umum						1.2.1.2.1 Saldo surplus revaluasi aset tetap		1.379.821		1.349.281
9.		Kredit yang diberikan		10.745.518	12.147.369	3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan		5.599 1.565		1.2.1.2.2 Laba tahun-tahun lalu						415.285		448.965		
10.		Pembiayaan syariah		-	-	4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realized)		(19) 3		1.2.1.2.3 Laba tahun-tahun lalu						36.809		33.680		
11.		Penyertaan Modal		6	6	5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method		-		1.2.1.2.4 Laba tahun berjalan						-		-		
12.		Aset keuangan lainnya		669.508	743.238	6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing		2.765 (1.075)		1.2.1.2.5 Dana setoran modal						-		-		
13.		Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		-	-	7. Pendapatan dividen		-		1.2.1.2.6 Lainnya						1.2.2 Faktor Pengurang		(214.962)		(373.475)
14.		a. Surat berharga yang dimiliki		(908)	(682)	8. Komisi/provisi/fee dan administrasi		12.690 12.393		1.2.2.1 Pendapatan komprehensif lainnya						1.2.2.1.1 Selisih kurang pengabaian laporan keuangan		-		-
15.		b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah		(509.499)	(510.636)	9. Pendapatan lainnya		64.344 19.357		1.2.2.1.2 Potensi keugan dari penurunan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual						1.2.2.1.2.1 Rugi tahun-tahun lalu		-		-
16.		c. Lainnya		(668)	(505)	10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		16.193 33.990		1.2.2.2 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)						-		-		
17.		Aset tidak berwujud		97.814	97.196	11. Kerugian terkait risiko operasional		-		1.2.2.2.1 Disagio						-		-		
18.		Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		(68.849)	(65.323)	12. Beban tenaga kerja		68.171 66.335		1.2.2.2.2 Rugi tahun-tahun lalu						-		(77.116)		
19.		Aset tetap dan inventaris		2.358.036	2.356.976	13. Beban promosi		5.152 3.815		1.2.2.2.3 Selisih kurang antara Penyisihan Penghapusan Aset (CKPN) atas aset produktif						-		-		
20.		Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		(234.163)	(229.179)	14. Beban lainnya		175.851 137.186		1.2.2.2.4 Selisih kurang jumlah penyelesaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam Trading Book						-		-		
21.		Aset Non Produktif		-	-	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya		(179.988)		1.2.2.2.5 PPA aset non produktif yang wajib dibentuk						(214.962)		(296.359)		
22.		a. Properti terbelengkalai		-	-	LABA (RUGI) OPERASIONAL		37.480		1.2.2.2.6 Faktor Pengurang modal inti lainnya						-		-		
23.		b. Agunan yang diambil alih		928.555	936.110	LABA (RUGI) OPERASIONAL		37.480		1.4.7.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2						-		-		
24.		c. Rekening lunda		-	-	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		28.423		1.4.7.2 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
25.		d. Aset antar kantor		7.941	8.568	1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris		9 (160)		2. Modal Inti Tambahan (AT-1)						2		2		
26.		Aset Lainnya		518.187	366.361	2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya		(680) 5.417		2.2 Agio/Disagio						-		-		
27.		TOTAL ASET		26.089.507	26.103.611	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(671)		2.3 Faktor Pengurang Investasi pada instrumen AT1 dan Tier 2 pada bank lain						-		-		
28.		LIABILITAS DAN EKUITAS				LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 pada bank lain						-		-		
29.		LIABILITAS				LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
30.		1. Giro		6.935.337	6.631.415	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.1 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
31.		2. Tabungan		1.563.744	1.517.590	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.2 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
32.		3. Deposito		12.136.466	12.482.696	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.3 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
33.		4. Uang Elektronik		-	-	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.4 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
34.		5. Liabilitas kepada Bank Indonesia		-	-	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.5 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
35.		6. Liabilitas kepada bank lain		141.345	336.958	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.6 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
36.		7. Liabilitas spot dan derivatif/forward		55	1.057	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.7 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
37.		8. Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		-	-	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.8 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
38.		9. Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		-	-	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.9 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
39.		10. Liabilitas akseptasi		131.863	131.863	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.10 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
40.		11. Surat berharga yang diterbitkan		200.000	200.000	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.11 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
41.		12. Pinjaman/pembiayaan yang diterima		240.974	250.033	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.12 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
42.		13. Setoran jaminan		2.780	2.209	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.13 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
43.		14. Liabilitas antar kantor		-	-	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.14 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
44.		15. Liabilitas lainnya		525.605	378.757	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.15 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
45.		Kepentingan minoritas (minority interest)		-	-	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.16 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
46.		TOTAL LIABILITAS		21.878.169	21.932.578	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.17 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
47.		EKUITAS				LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.18 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
48.		Modal disetor		-	-	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.19 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
49.		a. Modal dasar		5.800.133	5.800.133	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.20 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
50.		b. Modal yang belum disetor -/-		(3.557.761)	(3.557.761)	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.21 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
51.		c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-		-	-	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.22 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
52.		Tambahan modal disetor		-	-	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.23 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
53.		a. Agio		415.285	415.285	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.24 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
54.		b. Disagio -/-		-	-	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.25 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
55.		c. Dana setoran modal		-	-	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.26 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
56.		d. Lainnya		-	-	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.27 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
57.		Penghasilan komprehensif lain		-	-	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.28 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
58.		a. Keuntungan		1.447.349	1.443.894	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.29 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
59.		b. Kerugian -/-		(113)	(155)	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.30 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
60.		Cadangan		-	-	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.31 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
61.		a. Cadangan umum		-	-	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.32 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
62.		b. Cadangan tujuan		-	-	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.33 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
63.		Labarugi		-	-	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.34 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
64.		a. Tahun-tahun lalu		69.636	(77.116)	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.35 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
65.		b. Tahun berjalan		36.809	146.753	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.36 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
66.		c. Dividen yang dibayarkan -/-		-	-	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.37 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
67.		TOTAL EKUITAS		4.211.338	4.171.033	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.38 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
68.		TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		26.089.507	26.103.611	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		36.809		2.3.2.39 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat						-		-		
KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA																				
31 MARET 2024 DAN 31 MARET 2023																				
(dalam jutaan rupiah)																				
NO.		POS-POS		31 MARET 2024						31 MARET 2023										
				L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH					
I. PIHAK TERKAIT																				
1.		Penempatan pada bank lain		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
2.		Tagihan spot dan derivatif		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
3.		Surat berharga		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
4.		Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
5.		Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
6.		Tagihan Akseptasi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
7.		Kredit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					