



PT Bank QNB Indonesia, Tbk
Laporan Permodalan-Laporan Ukuran Utama (Key Matrics) Individu
Posisi Desember 2023

Dalam Juta rupiah

No.	Deskripsi	Des 2023	Sep 2023	Jun 2023	Mar 2023	Des 2022
Modal yang Tersedia (nilai)						
1	Modal Inti Utama (CET1)	4,205,460	4,251,218	4,219,457	4,125,330	4,056,256
2	Modal Inti (Tier 1)	4,205,460	4,251,218	4,219,457	4,125,330	4,056,256
3	Total Modal	4,260,975	4,307,114	4,290,343	4,202,898	4,152,741
Aset Tertimbang Menurut Risiko (Nilai)						
4	Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	6,829,595	7,375,093	8,141,847	8,905,689	10,760,561
Rasio Modal berbasis Risiko dalam bentuk persentase dari ATMR						
5	Rasio CET1 (%)	61.58%	57.64%	51.82%	46.32%	37.70%
6	Rasio Tier 1 (%)	61.58%	57.64%	51.82%	46.32%	37.70%
7	Rasio Total Modal (%)	62.39%	58.40%	52.69%	47.19%	38.59%
Tambahan CET1 yang berfungsi sebagai buffer dalam bentuk persentase dari ATMR						
8	Capital conservation buffer (2.5% dari ATMR) (%)	0%	0%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Countercyclical Buffer (0 - 2.5% dari ATMR) (%)	0%	0%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (1% - 2.5%) (%)	0%	0%	0.00%	0.00%	0.00%
11	Total CET1 sebagai buffer (Baris 8 + Baris 9 + Baris 10)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
12	Komponen CET1 untuk buffer	53.39%	49.40%	43.69%	38.19%	29.59%
Rasio pengungkit sesuai Base III						
13	Total Eksposur	12,046,613	13,223,110	14,627,047	16,915,210	16,906,589
14	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada) (%)	34.91%	32.15%	28.85%	24.39%	24.27%
14b	Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada) (%)	34.91%	32.15%	28.85%	24.39%	24.27%
14c	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset Securities Financing Transactions (SFT) secara gross (%)	32.63%	29.94%	27.11%	22.76%	23.21%
14d	Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross (%)	32.63%	29.94%	27.11%	22.76%	23.21%
Rasio Kecukupan Likuiditas (LCR)						
15	Total Aset Likuid Berkualitas Tinggi (HQLA)	5,625,227	6,630,794	7,312,891	7,377,525	5,688,375
16	Total Arus Kas Keluar Bersih (net cash outflow)	1,208,948	1,320,861	1,749,420	1,736,891	1,422,076
17	LCR (%)	465.30%	502.01%	418.02%	424.75%	400.00%
Rasio Pendanaan Stabil Bersih (NSFR)						
18	Total Pendanaan Stabil yang Tersedia (ASF)	8,619,132	9,795,044	10,869,237	11,841,252	11,585,206
19	Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF)	4,527,485	4,910,716	5,636,765	6,707,938	7,921,318
20	NSFR (%)	190.37%	199.46%	192.83%	176.53%	146.25%

Analisis Kualitatif

Rasio CAR :

Capital Adequacy Ratio(CAR) PT Bank QNB Indonesia Tbk pada Desember 2023 (T) adalah sebesar 62,39% mengalami kenaikan sebesar 3,99% dibandingkan dengan September 2023 (T-1) adalah sebesar 58,40%. Kenaikan ini disebabkan karena adanya penurunan total ATMR sebesar 545 miliar. Jika dibandingkan dengan Desember 2022 (T-4) CAR Desember 2023 mengalami kenaikan sebesar 23,80%, kenaikan ini disebabkan karena penurunan total ATMR sebesar 4 Triliun.

Rasio Pengungkit :

Rasio Leverage PT Bank QNB Indonesia Tbk posisi Desember 2023 sebesar 34,91% lebih tinggi dibandingkan posisi September 2023 sebesar 32,15%. Hal ini dikarenakan terdapat penurunan Eksposur aset dalam laporan posisi keuangan yang disebabkan penurunan eskposur Kredit dan reverse repo.

Rasio LCR:

Rasio Triwulan IV 2023 menurun sebesar 36,71% poin bila dibandingkan dengan rasio Triwulan III 2023, yaitu LCR sebesar 502,01%. Penurunan pada LCR Triwulan IV 2023 disebabkan oleh menurunnya rerata harian High Quality Liquid Asset (HQLA) sebesar -IDR 1,01 triliun. Penurunan ini dikarenakan adanya penurunan dari Surat berharga yang diterbitkan Pemerintah Pusat dan Bank Indonesia dalam rupiah dan valuta asing yaitu sebesar -IDR 763,75 miliar dan bagian dari penempatan pada Bank Indonesia yang dapat ditarik saat kondisi stres sebesar -IDR 238,07 miliar.

Rasio NSFR:

NSFR mengalami penurunan sebesar 9,09% jika dibandingkan dengan periode 30 September 2023, yaitu dari 199,46% menjadi 190,37%. Penurunan pada NSFR ini sebagian besar disebabkan oleh menurunnya Available Stable Funding (ASF) sebesar -IDR 1,18 triliun (nilai tertimbang).



Komponen (Bahasa Inggris)		Komponen (Bahasa Indonesia)	Jumlah (Dalam Jutaan Rupiah)	No. Ref. yang berasal dari Neraca Konsolidasi 1)	Remarks
<i>Common Equity Tier 1 capital: instruments and reserves</i>		<i>Modal Inti Utama (Common Equity Tier 1) / CET 1: Instrumen dan Tambahan Modal Disetor</i>			
1	<i>Directly issued qualifying common share (and equivalent for non-joint stock companies) capital plus related stock surplus</i>	Saham biasa (termasuk stock surplus)	8,759,576	E16a; E16b; E16c; E17b; E17c;	
2	<i>Retained earnings</i>	Labu ditahan	(4,094,517)	E20a; E20b; E20c	
3	<i>Accumulated other comprehensive income (and other reserves)</i>	Akumulasi penghasilan komprehensif lain (dan cadangan lain)	6,335	E18a; E18b; E19a	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti tidak termasuk dalam perhitungan ATMR, sehingga angkanya akan selisih dengan form CC2
4	<i>Directly issued capital subject to phase out from CET1 (only applicable to non-joint stock companies)</i>	Modal yang yang termasuk <i>phase out</i> dari CET1			Not Applicable
5	<i>Common share capital issued by subsidiaries and held by third parties (amount allowed in group CET1)</i>	Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan			Not Applicable
6	<i>Common Equity Tier 1 capital before regulatory adjustments</i>	CET1 sebelum <i>regulatory adjustment</i>	4,671,394		
Common Equity Tier 1 capital: regulatory adjustments		CET 1: Faktor Pengurang (Regulatory Adjustment)			
7	<i>Prudential valuation adjustments</i>	Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam <i>trading book</i>	-		
8	<i>Goodwill (net of related tax liability)</i>	Goodwill	-		
9	<i>Other intangibles other than mortgage-servicing rights (net of related tax liability)</i>	Aset tidak berwujud lainnya (selain <i>Mortgage-Servicing Rights</i>)	59,891	A14	
10	<i>Deferred tax assets that rely on future profitability excluding those arising from temporary differences (net of related tax liability)</i>	Aset pajak tangguhan yang berasal dari <i>future profitability</i>			Not Applicable
11	<i>Cash-flow hedge reserve</i>	<i>Cash-flow hedge reserve</i>			Not Applicable
12	<i>Shortfall of provisions to expected losses</i>	<i>Shortfall on provisions to expected losses</i>			Not Applicable
13	<i>Securitisation gain on sale (as set out in paragraph 562 of Basel II framework)</i>	Keuntungan penjualan aset dalam transaksi sekuritisasi	-		
14	<i>Gains and losses due to changes in own credit risk on fair valued liabilities</i>	Peningkatan/penurunan nilai wajar atas liabilitas keuangan (DVA)	-		
15	<i>Defined-benefit pension fund net assets</i>	Aset pensiun manfaat pasti			Not Applicable
16	<i>Investments in own shares (if not already netted off paid-in capital on reported balance sheet)</i>	Investasi pada saham sendiri (jika belum di <i>net</i> dalam modal di Neraca)			Not Applicable
17	<i>Reciprocal crossholdings in common equity</i>	Kepemilikan silang pada instrumen CET 1 pada entitas lain	-		
18	<i>Investments in the capital of Banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions, where the Bank does not own more than 10% of the issued share capital (amount above 10% threshold)</i>	Investasi pada modal bank, entitas keuangan dan asuransi diluar cakupan konsolidasi secara ketentuan, <i>net</i> posisi <i>short</i> yang diperkenankan, dimana Bank tidak memiliki lebih dari 10% modal saham yang diterbitkan (jumlah di atas batasan 10%)			Not Applicable
19	<i>Significant investments in the common stock of Banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions (amount above 10% threshold)</i>	Investasi signifikan pada saham biasa Bank, entitas keuangan dan asuransi diluar cakupan konsolidasi secara ketentuan, <i>net</i> posisi <i>short</i> yang diperkenankan (jumlah di atas batasan 10%)			Not Applicable
20	<i>Mortgage servicing rights (amount above 10% threshold)</i>	<i>Mortgage servicing rights</i>	-		
21	<i>Deferred tax assets arising from temporary differences (amount above 10% threshold, net of related tax liability)</i>	Aset pajak tangguhan yang berasal dari perbedaan temporer (jumlah di atas batasan 10%, <i>net</i> dari kewajiban pajak)			Not Applicable
22	<i>Amount exceeding the 15% threshold</i>	Jumlah melebihi batasan 15% dari:			Not Applicable
23	<i>of which: significant investments in the common stock of financials</i>	investasi signifikan pada saham biasa <i>financials</i>			Not Applicable
24	<i>of which: mortgage servicing rights</i>	<i>mortgage servicing rights</i>			Not Applicable
25	<i>of which: deferred tax assets arising from temporary differences</i>	pajak tangguhan dari perbedaan temporer			Not Applicable
26	<i>National specific regulatory adjustments</i>	Penyesuaian berdasarkan ketentuan spesifik nasional			
26.a		Selisih PPKA dan CKPN	-		
26.b		PPKA atas aset non produktif	125,689		
26.c		Aset Pajak Tangguhan	280,354		
26.d		Penvertaan	-		
26.e		Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-		
26.f		Eksposur sekuritisasi	-		
26.g		Lainnya	-		
27	<i>Regulatory adjustments applied to Common Equity Tier 1 due to insufficient Additional Tier 1 and Tier 2 to cover deductions</i>	Penyesuaian pada CET 1 akibat AT 1 dan Tier 2 lebih kecil daripada faktor pengurangnya	-		
28	<i>Total regulatory adjustments to Common equity Tier 1</i>	Jumlah pengurang (<i>regulatory adjustment</i>) terhadap CET 1	465,934		
29	<i>Common Equity Tier 1 capital (CET1)</i>	Jumlah CET 1 setelah faktor pengurang	4,205,460		
Additional Tier 1 capital: instruments		Modal Inti Tambahan (AT 1): Instrumen			
30	<i>Directly issued qualifying Additional Tier 1 instruments plus related stock surplus</i>	Instrumen AT 1 yang diterbitkan oleh Bank (termasuk <i>stock surplus</i>)	-		
31	<i>of which: classified as equity under applicable accounting standards</i>	Yang diklasifikasikan sebagai ekuitas berdasarkan standar akuntansi	-		
32	<i>of which: classified as liabilities under applicable accounting standards</i>	Yang diklasifikasikan sebagai liabilitas berdasarkan standar akuntansi	-		
33	<i>Directly issued capital instruments subject to phase out from Additional Tier 1</i>	Modal yang yang termasuk <i>phase out</i> dari AT 1	-		
34	<i>Additional Tier 1 instruments (and CET1 instruments not included in row 5) issued by subsidiaries and held by third parties (amount allowed in group AT1)</i>	Instrumen AT 1 yang diterbitkan oleh Entitas Anak yang diakui dalam perhitungan KPMM secara konsolidasi	-		
35	<i>of which: instruments issued by subsidiaries subject to phase out</i>	Instrumen yang diterbitkan Entitas Anak yang termasuk <i>phase out</i>	-		
36	<i>Additional Tier 1 capital before regulatory adjustments</i>	Jumlah AT 1 sebelum <i>regulatory adjustment</i>	-		
Additional Tier 1 capital: regulatory adjustments		Modal Inti Tambahan: Faktor Pengurang (Regulatory Adjustment)			
37	<i>Investments in own Additional Tier 1 instruments</i>	Investasi pada instrumen AT 1 sendiri	-		
38	<i>Reciprocal crossholdings in Additional Tier 1 instruments</i>	Kepemilikan silang pada instrumen AT 1 pada entitas lain	-		
39	<i>Investments in the capital of Banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions, where the Bank does not own more than 10% of the issued common share capital of the entity (amount above 10% threshold)</i>	Investasi pada modal bank, entitas keuangan dan asuransi diluar cakupan konsolidasi secara ketentuan, <i>net</i> posisi <i>short</i> yang diperkenankan, dimana Bank tidak memiliki lebih dari 10% modal saham yang diterbitkan (jumlah di atas batasan 10%)	-		
40	<i>Significant investments in the capital of Banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation (net of eligible short positions)</i>	Investasi signifikan pada modal Bank, entitas keuangan dan asuransi diluar cakupan konsolidasi secara ketentuan (<i>net</i> posisi <i>short</i> yang diperkenankan)	-		
41	<i>National specific regulatory adjustments</i>	Penyesuaian berdasarkan ketentuan spesifik nasional	-		

Komponen (Bahasa Inggris)	Komponen (Bahasa Indonesia)	Jumlah (Dalam Jutaan Rupiah)	No. Ref. yang berasal dari Neraca Konsolidasi 1)	Remarks
41.a				
42	Regulatory adjustments applied to Additional Tier 1 due to insufficient Tier 2 to cover deductions	Penempatan dana pada instrumen AT 1 pada Bank lain	-	
43	Total regulatory adjustments to Additional Tier 1 capital	Penyesuaian pada AT 1 akibat Tier 2 lebih kecil daripada faktor pengurangnya	-	
44	Additional Tier 1 capital (AT1)	Jumlah faktor pengurang (regulatory adjustment) terhadap AT 1	-	
45	Tier 1 capital (T1 - CET 1 + AT 1)	Jumlah AT 1 setelah faktor pengurang Jumlah Modal Inti (Tier 1) (CET 1 + AT 1)	4,205,460	
Tier 2 capital: instruments and provisions		Modal Pelengkap (Tier 2): Instrumen dan cadangan		
46	Directly issued qualifying Tier 2 instruments plus related stock surplus	Instrumen Tier 2 yang diterbitkan oleh Bank (termasuk stock surplus)	-	
47	Directly issued capital instruments subject to phase out from Tier 2	Modal yang termasuk phase out dari Tier 2		Not Applicable
48	Tier 2 instruments (and CET1 and AT1 instruments not included in rows 5 or 34) issued by subsidiaries and held by third parties (amount allowed in group Tier 2)	Instrumen Tier 2 yang diterbitkan oleh Entitas Anak yang diakui dalam perhitungan KPMM secara konsolidasi	-	
49	of which: instruments issued by subsidiaries subject to phase out	Modal yang diterbitkan Entitas Anak yang termasuk phase out		Not Applicable
50	Provisions	Cadangan umum PPKA atas aset produktif yang wajib dihitung dengan jumlah paling tinggi sebesar 1,25% dari ATMR untuk Risiko Kredit	55,515	
51	Tier 2 capital before regulatory adjustments	Jumlah Modal Pelengkap (Tier 2) sebelum faktor pengurang	55,515	
52	Tier 2 capital: regulatory adjustments	Modal Pelengkap (Tier 2): Faktor Pengurang (Regulatory Adjustment)		
53	Investments in own Tier 2 instruments	Investasi pada instrumen Tier 2 sendiri		Not Applicable
54	Reciprocal crossholdings in Tier 2 instruments and other TLAC liabilities	Kepemilikan silang pada instrumen Tier 2 pada entitas lain	-	
54	Investments in the other TLAC liabilities of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation and where the bank does not own more than 10% of the issued common share capital of the entity; amount previously designated for the 5% threshold but that no longer meets the conditions (for G-SIBs only)	Investasi pada kewajiban TLAC modal bank, entitas keuangan dan asuransi diluar cakupan konsolidasi secara ketentuan, net posisi short yang diperkenankan, dimana Bank tidak memiliki lebih dari 10% modal saham yang diterbitkan, nilai sebelumnya ditetapkan dengan threshold 5% namun tidak lagi memenuhi kriteria (untuk bank Sistemik)		Not Applicable
55	Significant investments in the capital and other TLAC liabilities of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation (net of eligible short positions)	Investasi signifikan pada modal atau instrumen TLAC Bank, entitas keuangan dan asuransi di luar cakupan konsolidasi secara ketentuan (net posisi short yang diperkenankan)		Not Applicable
56	National specific regulatory adjustments	Penyesuaian berdasarkan ketentuan spesifik nasional	-	
56.a		Sinking fund	-	
56.b		Penempatan dana pada instrumen Tier 2 pada Bank lain	-	
57	Total regulatory adjustments to Tier 2 capital	Jumlah faktor pengurang (regulatory adjustment) Modal Pelengkap	-	
58	Tier 2 capital (T2)	Jumlah Modal Pelengkap (Tier 2) setelah regulatory adjustment	55,515	
59	Total capital (TC = T1 + T2)	Total Modal (Modal Inti + Modal Pelengkap)	4,260,975	
60	Total risk weighted assets	Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	6,829,595	
Capital ratios and buffers		Rasio Kecukupan Pemenuhan Modal Minimum (KPMM)		
61	Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk weighted assets)	Rasio Modal Inti Utama (CET 1) – persentase terhadap ATMR	61.58%	
62	Tier 1 (as a percentage of risk weighted assets)	Rasio Modal Inti (Tier 1) – persentase terhadap ATMR	61.58%	
63	Total capital (as a percentage of risk weighted assets)	Rasio Total Modal – persentase terhadap ATMR	62.39%	
64	Institution specific buffer requirement (minimum CET1 requirement plus capital conservation buffer plus countercyclical buffer requirements plus G-SIB buffer requirement, expressed as a percentage of risk weighted assets)	Tambahan modal (buffer) – persentase terhadap AMTR	53.39%	
65	of which: capital conservation buffer requirement	Capital Conservation Buffer	0.00%	
66	of which: Bank specific countercyclical buffer requirement	Countercyclical Buffer	0.00%	
67	of which: G-SIB buffer requirement	Capital Surcharge untuk Bank Sistemik	0.00%	
68	Common Equity Tier 1 available to meet buffers (as a percentage of risk weighted assets)	Untuk bank umum konvensional: Modal Inti Utama (CET 1) yang tersedia untuk memenuhi Tambahan Modal (Buffer) – persentase terhadap ATMR Untuk kantor cabang dari Bank yang berkedudukan di luar negeri: Bagian Dana Usaha yang ditempatkan dalam CEMA (diungkapkan sebagai persentase dari ATMR) yang tersedia untuk memenuhi Buffer.		
National minima (if different from Basel 3)		National minima (jika berbeda dari Basel 3)		
69	National Common Equity Tier 1 minimum ratio (if different from Basel 3 minimum)	Rasio terendah CET 1 nasional (jika berbeda dengan Basel 3)		Not Applicable
70	National Tier 1 minimum ratio (if different from Basel 3 minimum)	Rasio terendah Tier 1 nasional (jika berbeda dengan Basel 3)		Not Applicable
71	National total capital minimum ratio (if different from Basel 3 minimum)	Rasio terendah total modal nasional (jika berbeda dengan Basel 3)		Not Applicable
Amounts below the thresholds for deduction (before risk weighting)		Jumlah di bawah batasan pengurangan (sebelum pembobotan risiko)		
72	Non-significant investments in the capital and other TLAC liabilities of other financial entities	Investasi nonsignifikan pada modal atau kewajiban TLAC lainnya pada entitas keuangan lain		Not Applicable
73	Significant investments in the common stock of financials	Investasi signifikan pada saham biasa entitas keuangan		Not Applicable
74	Mortgage servicing rights (net of related tax liability)	Mortgage servicing rights (net dari kewajiban pajak)		Not Applicable
75	Deferred tax assets arising from temporary differences (net of related tax liability)	Aset pajak tangguhan yang berasal dari perbedaan temporer (net dari kewajiban pajak)		Not Applicable
Applicable caps on the inclusion of provisions in Tier 2		Cap yang dikenakan untuk provisi pada Tier 2		
76	Provisions eligible for inclusion in Tier 2 in respect of exposures subject to standardised approach (prior to application of cap)	Provisi yang dapat diakui sebagai Tier 2 sesuai dengan eksposur berdasarkan pendekatan standar (sebelum dikenakan cap)		Not Applicable
77	Cap on inclusion of provisions in Tier 2 under standardised approach	Cap atas provisi yang diakui sebagai Tier 2 berdasarkan pendekatan standar		Not Applicable
78	Provisions eligible for inclusion in Tier 2 in respect of exposures subject to internal ratings-based approach (prior to application of cap)	Provisi yang dapat diakui sebagai Tier 2 sesuai dengan eksposur berdasarkan pendekatan IRB (sebelum dikenakan cap)		Not Applicable
79	Cap for inclusion of provisions in Tier 2 under internal ratings-based approach	Cap atas provisi yang diakui sebagai Tier 2 berdasarkan pendekatan IRB		Not Applicable
Capital instruments subject to phase-out arrangements (only applicable between 1 Jan 2018 and 1 Jan 2022)		Instrumen Modal yang termasuk phase out (hanya berlaku antara 1 Jan 2018 s.d. 1 Jan 2022)		
80	Current cap on CET1 instruments subject to phase out arrangements	Cap pada CET 1 yang termasuk phase out		Not Applicable
81	Amount excluded from CET1 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)	Jumlah yang dikucualikan dari CET 1 karena adanya cap (kelebihan di atas cap setelah redemptions dan maturities)		Not Applicable
82	Current cap on AT1 instruments subject to phase out arrangements	Cap pada AT 1 yang termasuk phase out		Not Applicable
83	Amount excluded from AT1 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)	Jumlah yang dikucualikan dari AT 1 karena adanya cap (kelebihan di atas cap setelah redemptions dan maturities)		Not Applicable
84	Current cap on T2 instruments subject to phase out arrangements	Cap pada Tier 2 yang termasuk phase out		Not Applicable
85	Amount excluded from T2 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)	Jumlah yang dikucualikan dari Tier 2 karena adanya cap (kelebihan di atas cap setelah redemptions dan maturities)		Not Applicable
Analisis Kualitatif				



PT Bank QNB Indonesia, Tbk
Laporan Permodalan-Rekonsiliasi Permodalan
Posisi Desember 2023

No.	POS - POS	Laporan Publikasi posisi Keuangan	Laporan Posisi keuangan konsolidasi dengan cakupan konsolidasi berdasarkan ketentuan kehati-hatian	No Referensi
		Desember 2023 (Unaudit)	Desember 2023 (Unaudit)	
ASET				
1	Kas	24,445	24,445	
2	Penempatan pada Bank Indonesia	1,637,094	1,637,094	
3	Penempatan pada bank lain	184,104	184,104	
4	Tagihan spot dan derivatif	11	11	
5	Surat berharga	-	-	
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	389,952	389,952	
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	2,977,202	2,977,202	
8	Tagihan akseptasi	-	-	
9	Kredit yang diberikan	5,956,424	5,956,424	
10	Pembiayaan syariah	-	-	
11	Penyertaan	-	-	
12	Aset keuangan lainnya	173,379	173,379	
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-	
	a. Surat berharga	-	-	
	b. Kredit	(496,561)	(496,561)	
	c. Lainnya	(15)	(15)	
14	Aset tidak berwujud	164,411	164,411	A14
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(104,518)	(104,518)	A14
15	Aset tetap dan inventaris	509,674	509,674	
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(296,758)	(296,758)	
16	Aset non produktif	-	-	
	a. Properti terbengkalai	6,543	6,543	
	b. Agunan yang diambil alih	250,416	250,416	
	c. Rekening tunda	-	-	
	d. Aset antarkantor	-	-	
17	Aset lainnya	389,425	389,425	A17
	TOTAL ASET	11,765,228	11,765,228	
LIABILITAS DAN EKUITAS				
LIABILITAS				
1	Giro	771,704	771,704	
2	Tabungan	440,260	440,260	
3	Simpanan berjangka	5,128,405	5,128,405	
4	Uang Elektronik	2,049	2,049	
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-	
6	Liabilitas kepada bank lain	1,832	1,832	
7	Liabilitas spot dan derivatif/forward	1,838	1,838	
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	385,051	385,051	
9	Liabilitas akseptasi	-	-	
10	Surat berharga yang diterbitkan	-	-	
11	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	-	-	
12	Setoran jaminan	265	265	
13	Liabilitas antarkantor	-	-	
14	Liabilitas lainnya	331,796	331,796	
15	Kepentingan minoritas (minority interest)	-	-	
	TOTAL LIABILITAS	7,063,200	7,063,200	
EKUITAS				
16	Modal disetor			
	a. Modal dasar	10,000,000	10,000,000	E16a
	b. Modal yang belum disetor -/-	(1,210,488)	(1,210,488)	E16b
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-	
17	Tambahan modal disetor			
	a. Agio	-	-	
	b. Disagio -/-	(33,588)	(33,588)	E17b
	c. Dana setoran modal	3,652	3,652	E17c
	d. Lainnya	-	-	
18	Penghasilan (kerugian) komprehensif lainnya			
	a. Keuntungan	30,572	30,572	E18a
	b. Kerugian -/-	-	-	E18b
19	Cadangan			
	a. Cadangan umum	6,396	6,396	E19a
	b. Cadangan tujuan	-	-	
20	Labu/rugi			
	a. Tahun-tahun lalu	(4,174,343)	(4,174,343)	E20a
	b. Tahun berjalan	79,827	79,827	E20b
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-	-	
	TOTAL EKUITAS	4,702,028	4,702,028	
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	11,765,228	11,765,228	