



LAPORAN POSISI KEUANGAN TRIWULANAN Tanggal 30 SEPTEMBER 2021 dan 31 DESEMBER 2020 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No.	POS - POS	INDIVIDUAL	
		30 Sep 2021	31 Des 2020
ASET			
1.	Kas	371.937	398.719
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	17.137.667	7.713.254
3.	Penempatan pada bank lain	3.706.005	4.366.219
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	268.818	819.720
5.	Surat berharga yang dimiliki	22.921.361	27.330.623
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	408.709	1.524.282
8.	Tagihan akseptasi	22.153	20.516
9.	Kredit yang diberikan	40.241.989	39.793.968
10.	Pembayaran syariah	-	-
11.	Penyertaan modal	1.500	1.500
12.	Aset keuangan lainnya	465.657	586.734
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-
	a. Surat berharga yang dimiliki	(17)	(750)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(1.197.272)	(843.244)
	c. Lainnya	(57.757)	(23.747)
14.	Aset tidak berwujud	174.712	197.351
15.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(164.824)	(165.374)
16.	Aset tetap dan inventaris	2.017.979	2.152.514
17.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(1.062.406)	(1.018.780)
18.	Aset non produktif	-	-
	a. Properti terbelkang	-	-
	b. Agunan yang diambil alih	-	-
	c. Rekening tunda	-	-
	d. Aset antar kantor	-	-
17.	Aset lainnya	2.619.500	1.635.813
	TOTAL ASET	87.875.711	84.484.318
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	44.591.678	35.815.270
2.	Tabungan	8.500.535	9.286.210
3.	Deposito	11.355.635	14.226.374
4.	Uang Elektronik	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	1.579.667	890.462
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	193.454	501.085
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9.	Liabilitas akseptasi	22.153	20.516
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman/Pembayaran yang diterima	1.000.000	2.000.000
12.	Setoran jaminan	-	-
13.	Liabilitas antar kantor	7.871.728	7.853.677
14.	Liabilitas lainnya	3.775.068	3.760.442
15.	Keperluan minoritas (minority interest)	-	-
	TOTAL LIABILITAS	79.099.918	74.354.036
EKUITAS			
16.	Modal disetor	-	-
	a. Modal dasar	141.760	141.760
	b. Modal yang belum disetor -/	-	-
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-	-
17.	Tambahan modal disetor	-	-
	a. Agio	-	-
	b. Disagio -/	-	-
	c. Dana setoran modal	-	-
	d. Lainnya	-	-
18.	Penghasilan komprehensif lain	-	-
	a. Keuntungan	48.263	84.553
	b. Kerugian -/	(33.116)	(3.148)
19.	Cadangan	-	-
	a. Cadangan umum	-	-
	b. Cadangan tujuan	-	-
20.	Laba/rugi	-	-
	a. Tahun-tahun lalu	7.760.200	7.271.575
	b. Tahun berjalan	868.686	2.635.542
	c. Dividen yang dibayarkan -/	-	-
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	8.785.793	10.130.282
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	87.875.711	84.484.318

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN
Periode 1 Januari - 30 SEPTEMBER 2021 dan 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL	
		30 Sep 2021	30 Sep 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	3.087.609	3.875.417
2.	Beban Bunga	592.452	847.080
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	2.495.157	3.028.337
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya			
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(126.759)	(196.077)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	180.221	478.511
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	515.732	540.822
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	443.118	1.050.989
7.	Pendapatan dividen	-	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1.185.672	1.262.776
9.	Pendapatan lainnya	294.584	95.682
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	843.138	876.655
11.	Kerugian terkait risiko operasional	14.444	63.319
12.	Beban tenaga kerja	916.019	930.985
13.	Beban promosi	143.224	147.699
14.	Beban lainnya	1.945.536	1.615.376
	Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya	(1.379.793)	(403.331)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1.115.364	2.625.006
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	786	(8.226)
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	2.790	7.108
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	3.576	(1.118)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1.118.940	2.623.888
	Pajak penghasilan	-	-
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(280.594)	(701.459)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	30.340	47.100
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	868.686	1.969.529
	LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS	-	-
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 penyelesaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(84.946)	62.771
	c. Lainnya	18.688	(13.810)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(66.258)	48.961
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	802.428	2.018.490
	Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :	-	-
	PEMILIK	868.686	1.969.529
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	868.686	1.969.529
	Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :	-	-
	PEMILIK	802.428	2.018.490
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	802.428	2.018.490
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	-	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN
Tanggal 30 SEPTEMBER 2021 dan 31 DESEMBER 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL	
		30 Sep 2021	31 Des 2020
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	1. Fasilitas pinjaman/pembayaran yang belum ditarik	-	-
2.	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	16.781.722	7.884.516
3.	3. Lainnya	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	1. Fasilitas kredit/pembayaran yang belum ditarik	-	-
	a. Committed	34.220.107	32.140.483
	b. Uncommitted	43.356.045	45.346.622
2.	2. Irrevocable LC yang masih berjalan	198.948	56.079
3.	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	6.136.656	4.903.854
4.	4. Lainnya	-	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1.	1. Garansi yang diterima	2.036.686	2.224.351
2.	2. Lainnya	9.241	12.625
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1.	1. Garansi yang diberikan	2.007.412	2.537.931
2.	2. Lainnya	-	-

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA TRIWULANAN Tanggal 30 SEPTEMBER 2021 dan 2020 (Dalam Jutaan Rupiah)														
No.	POS - POS	INDIVIDUAL												
		30 SEPTEMBER 2021						30 SEPTEMBER 2020						
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	
I. PIHAK TERKAIT														
1.	1. Penempatan pada bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	2. Tagihan spot dan derivatif/forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	3. Surat berharga yang dimiliki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	4. Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	5. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	6. Tagihan Akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	7. Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	8. Penyerahan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	9. Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	10. Komitmen dan kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL PIHAK TERKAIT	232.213	2	-	-	-	-	-	-	232.213	388.086	-	-	388.086
II. PIHAK TIDAK TERKAIT														
1.	1. Penempatan pada bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	2. Tagihan spot dan derivatif/forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	3. Surat berharga yang dimiliki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	4. Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	5. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	6. Tagihan Akseptasi	-	-	-										