



LAPORAN POSISI KEUANGAN TRIWULANAN Tanggal 30 September 2024 dan 31 Desember 2023 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No.	POS - POS	INDIVIDUAL	
		30 Sep 2024	31 Des 2023
ASET			
1.	Kas	74.587	88.439
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	6.889.657	14.208.641
3.	Penempatan pada bank lain	3.438.156	1.328.613
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	1.325.648	353.322
5.	Surat berharga yang dimiliki	35.985.524	21.915.229
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
8.	Tagihan akseptasi	4.015.660	7.958.588
9.	Kredit yang diberikan	59.234	203.601
10.	Pembayaran syariah	30.509.040	35.394.885
11.	Penyertaan modal	1.500	1.500
12.	Aset keuangan lainnya	807.976	931.486
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-
	a. Surat berharga yang dimiliki	(63)	(577)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(954.819)	(1.029.688)
	c. Lainnya	(75.610)	(79.160)
14.	Aset tidak berwujud	35.007	38.113
15.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(33.804)	(35.777)
16.	Aset tetap dan inventaris	1.359.066	1.552.919
	a. Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(936.024)	(1.110.226)
17.	Aset non produktif	-	-
	a. Properti terbelangai	-	-
	b. Agunan yang diambil alih	-	-
	c. Rekening tunda	-	-
	d. Aset antarkantor	-	-
	e. Aset lainnya	7.899.410	3.854.155
	TOTAL ASET	90.400.145	85.574.083
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	42.558.941	45.729.629
2.	Tabungan	1.494	4.382
3.	Deposito	12.530.643	9.023.378
4.	Uang Elektronik	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	3.473.958	2.682.419
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	1.951.806	544.036
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9.	Liabilitas akseptasi	59.234	203.601
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman/Pembayaran yang diterima	4.264	751
12.	Setoran jaminan	-	-
13.	Liabilitas antarkantor	11.561.602	12.627.715
14.	Liabilitas lainnya	8.401.235	4.018.301
15.	Keperluan minoritas (minority interest)	-	-
	TOTAL LIABILITAS	80.543.177	74.834.212
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	94.896	2.409
	b. Kerugian -/	(138.959)	(171.651)
19.	Cadangan	-	-
	a. Cadangan umum	-	-
	b. Cadangan tujuan	-	-
20.	Laba/rugi	-	-
	a. Tahun-tahun lalu	7.565.669	8.259.260
	b. Tahun berjalan	2.193.602	2.508.093
	c. Dividen yang dibayarkan -/	-	-
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	9.856.968	10.739.871
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	90.400.145	85.574.083

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN Periode 1 Januari - 30 September 2024 dan 2023 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No.	POS - POS	INDIVIDUAL	
		30 Sep 2024	30 Sep 2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	4.023.827	4.736.106
2.	Beban Bunga	1.123.080	1.099.607
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	2.900.747	3.636.499
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya			
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(461.858)	363.879
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	166.035	67.436
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	437.755	(42.687)
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyerahan dengan equity method	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	934.273	545.263
7.	Pendapatan dividen	-	-
8.	Komis/provisi/fee dan administrasi	380.503	1.196.217
9.	Pendapatan lainnya	4.282	42.290
10.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(13.223)	238.983
11.	Kerugian terkait risiko operasional	831	2.348
12.	Beban tenaga kerja	541.912	1.014.130
13.	Beban promosi	7.600	351.682
14.	Beban lainnya	1.011.708	2.087.121
	Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya LABA (RUGI) OPERASIONAL	(87.838)	(1.521.846)
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	-	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	974	551
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(53)	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	921	551
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2.813.830	2.115.204
	Pajak penghasilan	-	-
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(599.325)	(510.703)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(20.903)	53.353
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2.193.602	1.657.854
	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 penyesuaian 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	160.487	42.612
	c. Lainnya	(35.307)	(9.375)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	125.180	33.237
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2.318.782	1.691.091
	Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :	-	-
	PEMILIK	2.193.602	1.657.854
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2.193.602	1.657.854
	Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :	-	-
	PEMILIK	2.318.782	1.691.091
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2.318.782	1.691.091
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	-	-

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM TRIWULANAN KANTOR CABANG DARI BANK YANG BERKEDUDUKAN DI LUAR NEGERI Tanggal 30 September 2024 dan 2023 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No.	KOMPONEN MODAL	INDIVIDUAL	
		30 Sep 2024	30 Sep 2023
1.	Dana Usaha	-	-
	1.1 Dana usaha	8.705.500	8.886.625
	1.2 Modal disetor	141.760	141.760
	2. Laba (rugi) tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	7.565.669	8.259.438
	3. Laba (rugi) tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	2.193.602	1.657.854
	4. Cadangan umum	-	-
	5. Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-
	6. Pendapatan komprehensif lainnya : potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	87.687	441.570
	7. Cadangan umum Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) atas aset produktif yang wajib dihitung (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	339.0924	441.570
	8. Lainnya	-	-
	9. Faktor pengurang modal	-	-
	9.1 Pendapatan komprehensif lainnya:	-	-
	9.1.1 Selisih kurang karena penjabaran laporan keuangan	-	(92.158)
	9.1.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(536.886)	(347.093)
	9.2 Selisih kurang antara PPKA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	-	-
	9.3 Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book	-	-
	9.4 PPKA non produktif	-	-
	9.5 Pajak tangguhan	(2.665)	(211.691)
	9.6 Goodwill	-	-
	9.7 Seluruh aset tidak berwujud lainnya	(1.203)	(3.674)
	9.8 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-
	9.9 Eksposur sekuritisasi	-	-
	9.10 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 yang diterbitkan oleh bank lain	-	-
	9.11 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-
	9.12 Lainnya	-	-
	10. Faktor pengurang modal-eksposur yang menimbulkan risiko kredit akibat kegagalan settlement (settlement risk) - non delivery versus payment	-	-
	TOTAL MODAL	18.492.556	18.732.631
	ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO	-	-
	ATMR RISIKO KREDIT	41.413.653	52.322.400
	ATMR RISIKO PASAR	6.888.969	944.985
	ATMR RISIKO OPERASIONAL	7.513.006	8.194.878
	TOTAL ATMR	55.815.628	61.462.263
	RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	9,99%	9,99%
	DANA USAHA UNTUK BUFFER (%)	33,13%	30,48%
	PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)	10,87%	10,48%
	Capital Conservation Buffer (%)	2,50%	2,50%
	Countercyclical Buffer (%)	0,00%	0,00%
	Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%)	0,00%	0,00%

LAPORAN RASIO KEUANGAN TRIWULANAN Tanggal 30 September 2024 dan 2023 (Dalam %)					
No.	RASIO	30 Sep 2024		30 Sep 2023	
		30 Sep 2024	30 Sep 2023	30 Sep 2024	30 Sep 2023
I. Rasio Kinerja					
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	33,13%	30,48%	-	-
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	1,22%	1,51%	-	-
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1,21%	1,39%	-	-
4.	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,34%	1,65%	-	-
5.	NPL gross	3,22%	3,01%	-	-
6.	NPL net	0,00%	0,33%	-	-
7.	Return on Asset (ROA)	4,11%	2,82%	-	-
8.	Return on Equity (ROE)	15,40%	12,73%	-	-
9.	Net Interest Margin (NIM)	4,88%	5,27%	-	-
10.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	52,70%	69,58%	-	-
11.	Cost to Income Ratio (CIR)	41,96%	59,78%	-	-
12.	Loan to Deposit Ratio (LDR)	52,29%	59,65%	-	-
II. Kepatuhan (Compliance)					
1.	a. Persentase pelanggaran BMPK	-	-	-	-
	ii. Pihak terkait	0,00%	0,00%	-	-
	ii. Pihak tidak terkait	0,00%	0,00%	-	-
2.	b. Persentase pelanggaran BMPK	-	-	-	-
	ii. Pihak terkait	0,00%	0,00%	-	-
	ii. Pihak tidak terkait	0,00%	0,00%	-	-
2.	Giro Wajib Minimum (GWM)	-	-	-	-
	a. GWM Utama Rupiah	-	-	-	-
	- Harian	6,26%	4,34%	-	-
	- Rata-Rata	14,49%	11,79%	-	-
	b. GWM Valuta Asing (harian)	4,78%	4,76%	-	-
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0,00%	0,00%	-	-

LAPORAN KEMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN Tanggal 30 September 2024 dan 31 Desember 2023 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No.	POS - POS	INDIVIDUAL	
		30 Sep 2024	31 Des 2023
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Facilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	21.016.370	13.788.715
3.	Lainnya	18.925	96.231
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	Facilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	-	-
	a. Committed	4.968.016	5.461.321
	b. Uncommitted	59.015.969	52.865.359
	c. Irrevocable LC yang masih berjalan	43.359	79.639
2.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	10.031.735	6.549.548
3.	Lainnya	-	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diterima	1.327.628	2.210.665
2.	Lainnya	182.302	207.969
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diberikan	1.218.582	1.784.371
2.	Lainnya	-	-

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF TRIWULANAN Tanggal 30 September 2024 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No.	TRANSAKSI	INDIVIDUAL	
		30 Sep 2024	30 Sep 2023
	Nilai Notional	-	-
	Tujuan	-	-
	Trading	-	-
	Hedging	-	-
	Tagihan dan Liabilitas Derivatif	-	-
	Tagihan	-	-
	Liabilitas	-	-
A. Terkait dengan Nilai Tukar			
1.	Spot	5.555.932	-
2.	Forward	24.847.748	-
3.	Option	-	-
	a. Jual	-	-
	b. Beli	-	-
4.	Future	-	-
5.	Swap	45.259.979	-
6.	Lainnya	-	-
B. Terkait dengan Suku Bunga			
1.	Forward	-	-
2.	Option	-	-
	a. Jual	-	-
	b. Beli	-	-
3.	Future	-	-
4.	Swap	-	-
5.	Lainnya	-	-
C. Lainnya			
		3.259.093	3.