

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) TRIWULANAN Tanggal Laporan 30 September 2023 dan 31 Desember 2022 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	POS - POS	INDIVIDUAL	
		30-Sep-23	31-Des-22
ASET			
1.	Kas	54.824	48.285
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2.577.816	1.475.717
3.	Penempatan pada bank lain	699.354	699.354
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	123.063	109.794
5.	Surat berharga yang dimiliki	2.106.004	1.943.282
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	997.691	1.624.562
8.	Tagihan akseptasi	41.830	70.963
9.	Kredit yang diberikan	16.862.377	16.264.546
10.	Pembayaran syariah1)	-	-
11.	Penyertaan modal	-	-
12.	Aset keuangan lainnya	119.045	102.834
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-
a.	Surat berharga yang dimiliki	-91	-124
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	-241.895	-287.585
c.	Lainnya	-2.718	-2.028
14.	Aset tidak berwujud	97.075	91.990
15.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	-67.613	-64.065
16.	Aset tetap dan inventaris	341.013	419.284
17.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	-200.786	-272.048
18.	Aset non produktif	-	-
a.	Properti terbengkalai	-	-
b.	Agunan yang diambil alih	346.712	355.784
c.	Rekening lindung	-	-
d.	Aset antarkantor 2)	-	-
19.	Aset lainnya	166.454	112.502
TOTAL ASET		23.608.875	22.693.047
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	2.090.264	1.916.510
2.	Tabungan	3.256.976	1.797.505
3.	Deposito	7.020.532	7.519.208
4.	Uang Elektronik	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	139.350	682.484
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	118.296	108.596
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9.	Liabilitas akseptasi	41.830	70.963
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman/Pembayaran yang diterima	5.718.350	5.604.300
12.	Setoran jaminan	2.525	8.221
13.	Liabilitas antarkantor 2)	-	-
14.	Liabilitas lainnya	259.149	172.813
15.	Keputusan minoritas (minority interest)	-	-
TOTAL LIABILITAS		18.647.274	17.880.620
EKUITAS			
16.	Modal disetor	-	-
a.	Modal dasar	3.700.000	3.700.000
b.	Modal yang belum disetor -/	-2.755.722	-2.755.722
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-	-
17.	Tambahan modal disetor	3.026.001	3.026.001
a.	Agio	-	-
b.	Disagio -/	-	-
c.	Dana setoran modal	-	-
d.	Lainnya	-	-
18.	Penghasilan komprehensif lain	-	-
a.	Keuntungan	33.012	32.392
b.	Kerugian -/	-20.172	-9.047
19.	Cadangan	-	-
a.	Cadangan umum	20.600	20.600
b.	Cadangan tujuan	-	-
20.	Labarugi	-	-
a.	Tahun-tahun lalu	798.203	638.757
b.	Tahun berjalan 3)	159.679	159.446
c.	Dividen yang dibayarkan -/	-	-
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN		-	-
KEPADA PEMILIK		-	-
TOTAL EKUITAS		4.961.601	4.812.427
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		23.608.875	22.693.047

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN Periode Laporan 01 Januari 2023 s.d 30 September 2023 dan 2022 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	POS - POS	INDIVIDUAL	
		30-Sep-23	30-Sep-22
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	1.072.253	646.104
2.	Beban Bunga	612.269	251.057
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	460.084	395.047
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya			
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	9.222	-8.184
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	-309	-
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	33.500	20.080
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-11.870	6.106
7.	Pendapatan dividen	-	-
8.	Komis/provisi/fee dan administrasi	78.762	68.450
9.	Pendapatan lainnya	20.312	35.223
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	41.880	33.944
11.	Kerugian terkait risiko operasional	-	-
12.	Beban tenaga kerja	129.662	115.936
13.	Beban promosi	1.639	1.686
14.	Beban lainnya	211.982	170.116
Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		-255.546	-200.007
LABA (RUGI) OPERASIONAL		204.538	195.040
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1.694	7.080
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-1.515	24
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		179	7.104
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		204.717	202.144
Pajak penghasilan		-45.038	-44.472
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-45.038	-44.472
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		159.679	157.672
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	-10.505	-62.295
c.	Lainnya	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN		-10.505	-62.295
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		149.174	95.377
Lab (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		-	-
- Pemilik		159.679	157.672
- Kepentingan Non Pengendali		-	-
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		159.679	157.672
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :			
- Pemilik		149.174	95.377
- Kepentingan Non Pengendali		-	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		149.174	95.377
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT 1)			
DIVIDEN			
LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah) 2)			

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA TRIWULANAN TANGGAL LAPORAN 30 SEPTEMBER 2023 DAN 2022 (DALAM JUTAAN RUPIAH)													
NO.	POS - POS	30-Sep-23					30-Sep-22						
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
I. PIHAK TERKAIT													
1.	Penempatan pada bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward	50.162	-	-	-	-	50.162	33.114	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga yang dimiliki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Debitur UMKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	218.323	-	3.044	-	-	221.367	277.120	-	-	-	-	277.120
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c.	Kredit yang direstrukturisasi	-	-	3.044	-	-	3.044	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi	156.479	-	-	-	-	156.479	89.829	-	-	-	-	89.829
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. PIHAK TIDAK TERKAIT													
1.	Penempatan pada bank lain	69.510	-	-	-	-	69.510	109.659	-	-	-	-	109.659
a.	Rupiah	168.382	-	-	-	-	168.382	617.870	-	-	-	-	617.870
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward	3.334	-	-	-	-	3.334	104.087	-	-	-	-	104.087
a.	Rupiah	119.749	-	-	-	-	119.749	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga yang dimiliki	2.106.004	-	-	-	-	2.106.004	2.005.458	-	-	-	-	2.005.458
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	2.412	-	-	-	-	2.412
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	997.691	-	-	-	-	997.691	1.775.091	-	-	-	-	1.775.091
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	41.830	-	-	-	-	41.830	84.030	-	-	-	-	84.030
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	375.669	46.964	421	-	205.792	628.846	513.413	17.563	1.763	10.052	130.871	673.662
ii.	Valuta asing	232.324	-	-	14.730	-	247.054	18.502	-	-	-	-	246.871
b.	Debitur UMKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	7.014.492	104.827	883	91.202	207.764	7.419.168	5.867.531	133.004	3.569	121.747	215.627	6.341.478
ii.	Valuta asing	7.896.293	424.423	-	25.224	-	8.345.940	7.327.426	352.007	-	-	100.832</	