

LAPORAN POSISI KEUANGAN TRIWULANAN

Per 30 September 2022 dan 31 Desember 2021
(Dalam jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Sep 2022 (Tidak Diaudit)	31 Des 2021 (Diaudit)
ASET			
1.	Kas	-	-
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	13.125.612	11.438.589
3.	Penempatan pada bank lain	5.748.343	2.981.771
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	1.026.928	608.830
5.	Surat berharga yang dimiliki	1.630.705	1.639.572
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	1.743.333	2.301.693
9.	Kredit yang diberikan	53.555.756	38.076.872
10.	Pembiayaan syariah	-	-
11.	Penyerahan modal	-	-
12.	Aset keuangan lainnya	193.878	101.321
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	(706.592)	(716.602)
a.	Surat berharga yang dimiliki	(27)	(49)
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(704.925)	(218.492)
c.	Lainnya	(1.640)	(498.061)
14.	Aset tidak berwujud	196.635	190.578
15.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(174.869)	(137.332)
16.	Aset tetap dan inventaris	463.056	457.191
17.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(359.539)	(307.737)
18.	Aset non produktif	-	-
a.	Properti terbengkalai	-	-
b.	Agunan yang diambil alih	-	-
c.	Rekening tunda	-	-
d.	Aset antar kantor	-	-
19.	Aset lainnya	384.128	244.215
TOTAL ASET		76.827.374	56.878.961
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	8.321.007	7.756.688
2.	Tabungan	8.033.830	8.819.920
3.	Deposito	18.896.079	12.185.255
4.	Uang Elektronik	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	771.792	662.637
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	1.011.414	529.668
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9.	Liabilitas akseptasi	1.638.419	1.722.309
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	22.079.875	9.976.750
12.	Setoran jaminan	-	-
13.	Liabilitas antarkantor	-	-
14.	Liabilitas lainnya	810.575	553.599
15.	Kepentingan minoritas (minority interest)	-	-
TOTAL LIABILITAS		61.562.991	42.206.826
EKUITAS			
16.	Modal disetor	7.384.574	7.384.574
a.	Modal dasar	12.000.000	12.000.000
b.	Modal yang belum disetor -/	(4.615.426)	(4.615.426)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-	-
17.	Tambahan modal disetor	8.125	8.125
a.	Agio	8.125	8.125
b.	Disagio -/	-	-
c.	Dana setoran modal	-	-
d.	Lainnya	-	-
18.	Penghasilan komprehensif lain	(3.377)	(3.377)
a.	Keuntungan	-	-
b.	Kerugian -/	(3.377)	(3.377)
19.	Cadangan	1.476.915	1.476.915
a.	Cadangan umum	1.476.915	1.476.915
b.	Cadangan tujuan	-	-
20.	Laba/rugi	6.398.146	5.805.898
a.	Tahun-tahun lalu	5.777.386	5.235.641
b.	Tahun berjalan	620.760	570.257
c.	Dividen yang dibayarkan -/	-	-
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		15.264.383	14.672.135
TOTAL EKUITAS		15.264.383	14.672.135
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		76.827.374	56.878.961

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPRESIF LAIN TRIWULANAN

Periode 1 Januari s/d 30 September 2022 dan 2021
(Dalam jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Sep 2022 (Tidak Diaudit)	30 Sep 2021 (Tidak Diaudit)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	1.285.169	1.005.398
2.	Beban Bunga	(450.643)	(264.314)
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	834.526	741.084
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga			
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(63.702)	91.960
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	-	-
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	445.159	240.786
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyerahan dengan equity method	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-	-
7.	Pendapatan dividen	-	-
8.	Komis/provisi/fee dan administrasi	95.133	92.414
9.	Pendapatan lainnya	24.047	810
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(5.307)	(9.134)
11.	Kerugian terkait risiko operasional	-	-
12.	Beban tenaga kerja	(225.806)	(215.682)
13.	Beban promosi	(977)	(242)
14.	Beban lainnya	(280.451)	(267.473)
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(11.914)	(66.561)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	822.612	674.523
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	11	-
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(7)	(100)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	4	(100)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	822.616	674.423
Pajak penghasilan			
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(185.155)	(148.373)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(16.701)	7.823
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	620.760	533.873
LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS			
		-	-
PENGHASILAN KOMPRESIF 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	-	-
c.	Lainnya	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPRESIF TAHUN BERJALAN	620.760	533.873
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN yang dapat diatribusikan kepada:			
PEMILIK KEPENTINGAN NON PENGENDALI			
		620.760	533.873
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN			
		620.760	533.873
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:			
PEMILIK KEPENTINGAN NON PENGENDALI			
		620.760	533.873
TOTAL LABA (RUGI) KOMPRESIF TAHUN BERJALAN			
		620.760	533.873
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT			
		-	-
DIVIDEN			
		28.512	18.469
LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)			
		-	-

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA TRIWULANAN

Per 30 September 2022 dan 2021
(Dalam jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL												
		30 Sep 2022 (Tidak Diaudit)					30 Sep 2021 (Tidak Diaudit)							
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	
I. PIHAH TERKAIT														
1.	Penempatan pada bank lain	248.417	-	-	-	-	248.417	994.672	-	-	-	-	-	994.672
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	248.417	-	-	-	-	248.417	994.672	-	-	-	-	-	994.672
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward	122.371	-	-	-	-	122.371	45.292	-	-	-	-	-	45.292
a.	Rupiah	18.090	-	-	-	-	18.090	35.870	-	-	-	-	-	35.870
b.	Valuta asing	104.281	-	-	-	-	104.281	9.422	-	-	-	-	-	9.422
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	1.484.144	-	-	-	-	1.484.144	1.493.376	-	-	-	-	-	1.493.376
a.	Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Bukan debitur UMKM	1.484.144	-	-	-	-	1.484.144	1.493.376	-	-	-	-	-	1.493.376
i.	Rupiah	950.000	-	-	-	-	950.000	956.000	-	-	-	-	-	956.000
ii.	Valuta asing	534.144	-	-	-	-	534.144	537.376	-	-	-	-	-	537.376
c.	Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyerahan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi	767.019	-	-	-	-	767.019	1.024.687	-	-	-	-	-	1.024.687
a.	Rupiah	150.000	-	-	-	-	150.000	300.000	-	-	-	-	-	300.000
b.	Valuta asing	617.019	-	-	-	-	617.019	724.687	-	-	-	-	-	724.687
II. PIHAH TIDAK TERKAIT														
1.	Penempatan pada bank lain	5.499.926	-	-	-	-	5.499.926	1.855.995	-	-	-	-	-	1.855.995
a.	Rupiah	2.679.250	-	-	-	-	2.679.250	4.652	-	-	-	-	-	4.652
b.	Valuta asing	2.820.676	-	-	-	-	2.820.676	1.851.343	-	-	-	-	-	1.851.343
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward	900.421	3.785	351	-	-	904.557	443.434	2.497	-	-	-	-	445.931
a.	Rupiah	899.917	3.785	351	-	-	904.053	436.524	492	-	-	-	-	437.016
b.	Valuta asing	504	-	-	-	-	504	6.910	2.005	-	-	-	-	8.915
3.	Surat berharga yang dimiliki	1.630.705	-	-	-	-	1.630.705	1.599.627	-	-	-	-	-	1.599.627
a.	Rupiah	1.563.792	-	-	-	-	1.563.792	1.565.961	-	-	-	-	-	1.565.961
b.	Valuta asing	66.913	-	-	-	-	66.913	33.666	-	-	-	-	-	33.666
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	1.739.437	3.896	-	-	-	1.743.333	1.701.722	-	-	-	-	-	533.202
7.														